

# **AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

**Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése**

**A dokumentumban szereplő adatok  
a 2021.12.31-i állapotot tükrözik.**

**Vonatkozó jogszabályok és előírások<sup>1</sup>:**

- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (továbbiakban CRR)
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a (CRD IV) (magyar változat)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2021. (VI.23.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról
- Az MNB Vezetői körlevele a COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalról

**Rövidítések jegyzéke**

**AFR:** Available Financial Resources

**Bankcsoport:** A Bank és az összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport). A konszolidációs körbe bevont egységek listája a 29. oldalon található.

**Bank:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**BPV:** Basis Point Value

**CPV:** Creditspread Point Value

**CRR:** Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről

**EAD:** Exposure at Default, fizetésképtelenség bekövetkezésekor a kockázati kitettség várható értéke

**FX:** devizaárfolyam

**Hpt.:** 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

**IBNR:** Incurred but not reported

**ICAAP:** (Internal Capital Adequacy Assessment Process): Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

**IFRS:** International Financial Reporting Standard

---

<sup>1</sup> A 2021-es kockázati jelentés a 2021-ban hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

**IRB:** Internal Rating Based approach

**LGD:** A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

**NPL:** Non-Performing Loan

**PD:** (Probability of Default) Nemeteljesítés valószínűsége

**Retail:** Lakossági és a tőkekövetelmény-számítás szempontjából lakosságinak minősülő kisvállalati ügyfelek

**UniCredit Csoport:** nemzetközi bankcsoport, melynek a Bank is tagja

**VaR:** (Value-at-Risk) Kockázatosított érték

## Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei .....	8
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	9
2.1	Hitelezési kockázat .....	9
2.2	Piaci kockázat.....	11
2.3	Működési kockázat .....	12
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek .....	12
2.5	A Kockázatkezelési Divízió részei .....	13
2.6	Kockázati bizottságok .....	14
2.7	Jelentési rendszerek.....	15
2.8	Kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérésre szolgáló stratégiák és folyamatok .....	17
2.9	Vállalatirányítási rendszer .....	19
2.10	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	22
2.10.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .....	23
2.10.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk.....	25
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	27
4	Szavatoló tőke (437. cikk) .....	31
5	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	41
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez .....	41
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása .....	41
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka .....	42
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka. ....	43
5.5	Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények.....	44
5.6	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények; .....	45
5.7	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	45
6	Partnerkockázati kitétség (439. cikk).....	46
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitétségekhez való társításához használt módszerek .....	46
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok .....	47
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	47
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén.....	47
6.5	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke .....	47
6.6	A kitétségmenték mértéke .....	49
6.7	Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek .....	52
6.8	Hitelderivatívák .....	53
7	Tőkepufferek (440. cikk) .....	54
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	60
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	60

9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	60
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása .....	61
9.3	A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei .....	62
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	63
9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban .....	64
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	67
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban: .....	68
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege .....	73
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	75
9.10	A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	77
9.11	Átstrukturált kitettségek hitelminősége .....	78
9.12	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint .....	79
9.13	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok .....	80
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	82
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk) .....	84
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése .....	84
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	84
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása .....	84
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése .....	84
11.5	Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségértékek .....	84
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk) .....	85
13	Működési kockázat (446. cikk) .....	86
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk) .....	87
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	88
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága .....	88
15.2	A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ.....	88
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	89
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	90
17.1	Irányítás .....	91
17.1.1	Vállalati testületek és bizottságok.....	91
17.1.1.1	Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottságának szerepe .....	91
17.1.1.2	Az UniCredit S.p.A. Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságának szerepe .....	95
17.1.1.3	Az UniCredit S.p.A. Törvényes Könyvvizsgálói Testületének szerepe .....	95

17.1.2	A Csoportszintű Javadalmazási Politika meghatározása .....	96
17.1.3	A vállalati ellenőrzési szakterületek szerepe .....	99
17.1.3.1	A Szabálykövetés szakterület szerepe .....	99
17.1.3.2	A Kockázatkezelés szakterület szerepe .....	99
17.1.3.3	A Belső Ellenőrzés szakterület szerepe .....	100
17.1.4	Az azonosított Személyek azonosításának folyamata .....	100
17.2	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata, valamint a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat .....	104
17.2.1	Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők .....	104
17.2.2	Kompenzációs keret .....	109
17.2.3	Fix javadalmazás .....	111
17.2.4	Változó javadalmazás .....	112
	Rövid távú változó javadalmazás .....	113
	Hosszú távú változó javadalmazás .....	113
17.2.5	Nem szokványos kompenzáció .....	114
17.2.6	Juttatások .....	115
17.2.7	Végkielégítés .....	116
17.2.8	Változó and fix javadalmazás közötti arány .....	117
17.2.9	Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások .....	119
17.2.10	A 2021-es Csoportszintű Ösztönzési Program .....	120
17.2.10.1	A bónuszkeret finanszírozása .....	121
17.2.10.2	Részvételi feltételek .....	121
17.2.10.3	Korrekciók a fenntarthatóság és a kockázat alapján .....	125
17.2.10.4	Egyéni allokáció .....	128
17.2.10.5	Kifizetési struktúra .....	129
17.2.11	Teljesítményirányítási keret .....	133
17.3	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk .....	137
18	Tőkeáttétel (451. cikk) .....	139
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja .....	139
18.2	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege .....	141
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások .....	141
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik. ....	141
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) ...	142
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre .....	142
19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat .....	142
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása .....	142
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat .....	143
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai .....	143
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása .....	143
19.7	Az összes kitétség értéke kitétségi osztályonként .....	145
19.8	Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitétségi osztályonként .....	146

19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitétséértékek .....	146
19.10	A lakossággal szembeni kitétségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitétségek elemzése .....	146
19.11	Az egyes kitétségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól .....	146
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták .....	146
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve .....	147
19.14	Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint.....	148
19.15	A PD utótesztelése kitétségi osztályonként.....	151
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	152
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások .....	152
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások .....	152
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása .....	154
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük .....	157
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk .....	157
20.6	A kockázattal súlyozott kitétséérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitétséérték .....	158
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitétség .....	158
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	159
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	159
23	Nyilvánosságra hozatal COVID-19.....	160
23.1	A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal .....	160

## **1 A közzététel követelményei**

Az UniCredit Hungary Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és Hpt. 122. §-ában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a Hpt. 122. §-a által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat.

A Bank a jogszabályokban meghatározott gyakorisággal tesz eleget a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, az éves nyilvánosságra hozatalai követelményeket az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg, az egyedi és konszolidált kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesíti.

A Bank saját hatáskörében eldöntheti, hogy üzleti tevékenysége releváns tulajdonságainak fényében, (mint pl. tevékenységeinek volumene, tevékenységeinek köre, jelenléte más országokban, aktivitása több különböző pénzügyi szektorban, valamint részvétele a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekben) szükséges-e bizonyos információkat az éves gyakoriságnál sűrűbben nyilvánosságra hoznia.

A nyilvánosságra hozatal keretében a Bank az információkat a saját honlapján ([www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)) megjelenteti, ezzel egyidejűleg az egyedi és konszolidált kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is.

A Bank elsősorban a CRR Nyolcadik részében meghatározott, 2021. december 31-ére vonatkozó, igazgatóság által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.



## 2 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

A Bank és az összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport) a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezethez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes, egyben támogató) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Bank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba.

A kockázati alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a banki portfólió kockázati összetételéről és alakulásáról, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

A Bankcsoport kockázatvállalási politikájának fő irányvonala a versenykörnyezethez viszonyított legjobb gyakorlat elvének követése a prudenciális előírások maximális betartása mellett.

A Bank évente elkészíti a következő évre vonatkozó „kockázati étvágyát” leíró dokumentumot az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, top-down, illetve bottom-up alkufolyamat során. Ebben konkrét célszámokat ír elő számos kockázati dimenzióra, összhangban a kockázatvállalási stratégiával. A célszámok (target) mellett a Bank meghatároz trigger és limit mutatóértékeket is, melyeket havonta monitoroz, és amelyek megsértése esetén célzott akcióterveket hajt végre. Ilyen célértékek számos piaci kockázati, hitelkockázati, likviditási, tőke megfelelési és profitabilitási mutatóra meg vannak határozva.

A „kockázati étvágy” keretrendszere szorosan összefügg az operatív hitelezési- és üzleti stratégiával; definiálva ezzel a 2021-re vonatkozó Hitelezési Kockázati Stratégiát (párhuzamosan a több évre vonatkozó stratégiai tervezéssel). Az operatív stratégián keresztül a kockázati étvágy beépül a banki napi működésbe és monitoring folyamatba.

A Bankcsoport-tagok belső szabályzatai tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, kockázatvállalási szerződések megkötésére, az ügyfelek és adósok minősítésére, kockázatvállalási döntési rendre, fedezetek értékelésére, monitoringra, valamint az értékvesztésre és céltartalék képzésre vonatkozó eljárásokat.

A Bankcsoport kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül a Bank törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.

A hatékony kockázatkezelés kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitzűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

### 2.1 Hitelezési kockázat

A Bank definíciója szerint a hitelkockázat szűkebb értelemben annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. Tágabb értelemben hitelkockázatnak minősül minden nem-teljesítésből fakadó kockázat, ideértve az adásvételi szerződések nem teljesítéséből fakadó kockázatot (elszámolási kockázat, nyitva szállítási kockázat), továbbá az adásvételi szerződések jövőbeli teljesítéséből fakadó kockázatot (helyettesítési kockázat).

A Bank számára, alapvető tevékenységéből adódóan, a hitelezési kockázat jelenti a fő kockázatot, amelyet megfelelően kialakított adósminősítési rendszerekkel kezel, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani.

A Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2021-ben és jellemzi a továbbiakban is.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a Holding irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban és 2018-ban

módosult jövedelemarányos törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

Megfelelve az EBA/GL/2018/06 nemteljesítő és átstrukturált hitelek kezeléséről, illetve az MNB Magyar Nemzeti Bank 10/2018. (II.27.) számú „a magas nem teljesítő kitettség állományok leépítéséről” szóló ajánlásának az UniCredit Bank Hungary Zrt – az UniCredit SpA Csoportszintű NPE Stratégiájának részeként – 2017 óta a nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó stratégiát és operatív tervet készít, fogad el, és nyomon követését rendszeresen elvégzi.

A Bank a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező és ajánlott programok mellett (pl. a Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fizetési problémák, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelembe vannak. A Bank az MNB 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza. Bankunk az MNB 2/2019 számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlását is figyelembe veszi és ez alapján alakítja át folyamatait.

A Bank továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelő Zrt-vel (NET), melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba törlesztésként beszámításba kerül, a fennmaradó tartozást a Csoport elengedi, az adós pedig ezt követően az ingatlanban bérlőjévé válik.

A Nemzeti Eszközkezelő programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (XI. 20.) Kormányrendelet alapján, a Bank 2018. november 21. napjáig fogadott be erre vonatkozóan új szándéknyilatkozatot.

A fedezeti ingatlan önálló értékesítésének lehetőségéről - mint jogi folyamatokat elkerülő alternatív csatornáról - is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezt a folyamatot támogatandó 2017 I. negyedévében jelentős folyamatmódosítást hajtottunk végre, melynek célja, hogy az ügyfelekkel történő közös megoldáskeresés során a még fennmaradó követelésre is megoldást nyújtson.

2021-es évben a Csoport - a nem teljesítő portfólió csökkentést szem előtt tartva-, folytatja a 2018-ban indított projektjét, melynek célja a korábbi évekhez hasonlóan az, hogy nagyobb csomagban értékesítsen nem teljesítő lakossági hiteleket. A projekt eredményeként aláírásra került egy hosszútávú keretszerződés, amely révén rendszeres időszakonként folyamatos követeléseladás valósul meg, ezáltal minimális szinten tartható a normál beáramlás miatti nem teljesítő hitelállomány. A keretszerződés eredményeként több sikeres tranzakció is lezárult 2021-ben.

A vállalati szegmensben a Csoport több kezdeményezést indított a hitelezési tevékenység erősítésére, miközben változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. Kiemelten érvényesítette ezt az elvet a Bank a COVID-19 pandémia időszakában, amikor az egyes hitelfelvevőket az ágazati sajátosságoknak, COVID kitettség mértékének megfelelően értékelte, monitorozta. A jogszabály által biztosított moratórium mellett az állami hitel-és garanciaprogramok révén a Bank támogatta ügyfeleinek kedvezményes kamatozású és kedvező visszafizetési lehetőséget biztosító konstrukciókra történő átszerződést.

A problémás hitelek állománya jelentősen csökkent a 2016-2021 közötti időszakban. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2021-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

Minden ügyfélnek, akivel szemben a Bank kockázatot vállal, rendelkeznie kell a Bank által végzett adósminősítéssel. A Bank az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz.

Az ügyfél- és partnerminősítést el kell végezni a kockázatvállalást megelőzően, (illetve évente legalább egyszer, felülvizsgálatkor) minden ügyfél esetében, egyúttal a minősítési eljárásnak arra kell törekednie, hogy az adott ügyfél, illetve partner hitelképessége egyértelműen megállapítható legyen. Az ügyfélminősítés az ügyfél ratingjének, azaz a nemteljesítés valószínűségének meghatározására irányul. A Csoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfélratingje lehet. Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélfelelős és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitásreleváns adatok és információk változása mindig új ratingmegállapítási folyamatot indít el.

A Bank ügyfeleit kockázati szegmensekbe (kategóriákba) sorolja, a különböző ügyféltípusokra vonatkozóan pedig eltérő adóminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz. Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

Kockázatvállalási döntést kell hozni minden olyan üzleti ajánlat előtt, amely a Bank számára kötelezettségvállalással jár. Az érvényes kockázatvállalás feltétele az üzleti terület (lakossági, vállalati) és a kockázatkezelési terület kockázatvállalási ügyletre vonatkozó együttesen meghozott döntése.

A Bank a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Bank által alkalmazott ügyfélminősítési skála nyolc kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és három kategóriát a nemteljesítő ügyfelek számára. Csoportszintű modellek esetén külön ratingskálák kerültek kialakításra, amelyek az általánosan használt 26 tagú ratingskálától eltérnek.

A Hpt. előírásai alapján a Bank eszközeit, vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit negyedévente értékeli. Ezen értékelésben, illetve az értékelés jellegének meghatározásában az ügyfélminősítés szintén szerepet játszik. A lakossági és kisvállalati ügyfelek esetében a monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak-e. Nagy- és középvesztelési ügyfelek esetében a Hpt. előírásain túl, az Early Alert / Watch List folyamat keretében a problémamentes ügyfelek minősítésére a felmerült figyelmeztető jelek alapján, napi szinten van lehetőség. Az ügyfél Minősített Hitelek Kezelése részére történő átadásáról a Monitoring hozza meg a döntést. Az átadott ügyfelek esetében a problémamentes vagy attól eltérő minősítésről a Minősített Hitelek Kezelése dönt/készít döntés-előkészítő anyagot, javaslatot.

A Bank alkalmazza az EBA (European Banking Authority ) 2014-ben kiadott Implementing Technical Standardját a forbearance (átstrukturált) és non-performing (nem teljesítő) kitétségek kezeléséről és jelentéséről. Az ITS-ben meghatározott elvek alapján jelenti a bank a forbearance és nem teljesítő kitétségeit az IFRS jelentésekben.

## 2.2 Piaci kockázat

A Bank a piaci kockázat mérésére VaR alapú modellt alkalmaz, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limitek az UniCredit Csoport iránymutatásai alapján kerülnek felállításra.

A piaci kockázati faktorok közül a kamatkockázatot, az értékpapír-spread kockázatot és a devizakockázatot a Bank kiemelten kezeli. Alapcél, hogy a banki könyvi portfólióban nem lehet a hosszú távú stratégiai pozíción túli nyitott kamatpozíció, sem devizapozíció. A kamatkockázati limitrendszer az UniCredit Csoport szabályzataival összhangban devizánként és lejáratú sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispontról mért kockázatokat.

Azon pozíciók kockázati értékelését, melyek kockázati profilját a szerződés szerinti kondíciók alapján nem lehet megállapítani, ún. modellportfóliók kialakításával és folyamatos értékelésével végzi a Bank.

## 2.3 Működési kockázat

A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése, ezen intézkedések bevezetésének monitoringja, valamint a rendszeres önértékelés és ezek eredményeként a folyamatok javítása.

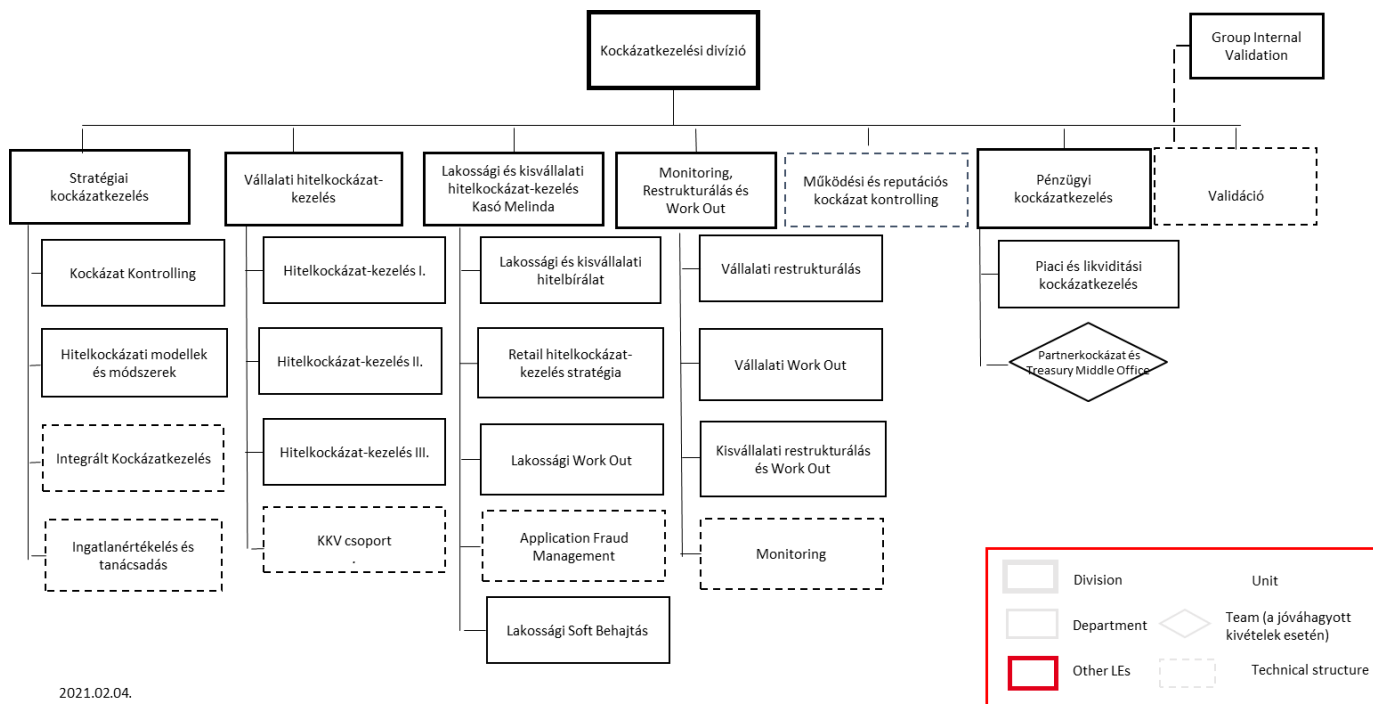
Működési kockázati események a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, személyek vagy rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve külső eseményekből eredhetnek. Ezek: belső vagy külső csalás, munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság, ügyfél, termékek üzleti eljárás során, jogszabályok, szabályzatok megsértése miatti bírságok hibásan történő termékbevezetések, a bank tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és végrehajtás folyamatkezelés során történő manualitásból eredő hibák.

A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás, azaz a kockázatok megelőzése és mérséklése. A működési kockázatkezelés során a Bank az UniCredit csoportszintű és lokálisan megfogalmazott kockázatsökkentő stratégiákban foglalt célkitűzések megvalósítása érdekében jár el.

## 2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

A Kockázatkezelési Divízió szervezetenként teljesen elkülönül az üzleti területektől, a Divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési Divízió vezetője, a Chief Risk Officer (CRO) által irányított területek vezetőinek és munkatársainak, valamint az egyes bizottságoknak a hatáskörét és feladatait a mindenkor érvényes szervezeti és működési szabályzat, a kompetenciaszabályzat, illetve a kötelezettségvállalás rendjére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák.

A Kockázatkezelési Divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza 2021. december 31-e vonatkozásában:



## 2.5 A Kockázatkezelési Divízió részei

### Vállalati Hitelkockázat-kezelés

Feladatai: a hitelelőterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése, hitelkockázati döntések meghozatala saját kompetenciában, monitoring tevékenység felülvizsgálata a problémamentes minősítésű ügyletekkel rendelkező ügyfelek körében, ágazati kockázati stratégia kidolgozása és monitoringja, országgkockázatkezeléssel és banki, pénzügyi intézményi kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatok ellátása, az Országgkockázati szabályzat felügyelete.

Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

### Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és Lakossági Behajtás

Feladatai: felügyeli, elemzi a lakossági és kisvállalati divízió portfólió minőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpaletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek kialakításában és felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében, felel a hitelkockázati stratégia kialakításáért és betartásáért. Feladatai közé tartozik továbbá a kisvállalati ügyletek hitelbírálata és döntése, valamint a lakossági ügyletek döntése, az ügyletek hitelbizottságokra való előterjesztése is, a folyamat szakmai felügyelete; a lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközrendszer alkalmazásával és működtetésével, a tevékenységek koordinálásával a lakossági és kisvállalati hitelportfólió visszaélésből származó kockázatainak azonosítása és mérése, a kockázatok kezelése, csökkentése. Feladata továbbá a lakossági üzletágban keletkezett, hitelezésből eredő lejárt kintlévőségek kezelésének szabályozása és behajtási lépések végrehajtása, dokumentálása, átütemezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel.

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbírálat
- Retail hitelkockázat-kezelés stratégia
- Lakossági Soft Behajtás
- Application Fraud Management
- Lakossági Workout

### Monitoring, Restrukturálás és Work Out

Feladatai: vállalatok (corporate, real estate, structured finance) és kisvállalatok (small business) esetében a Monitoring által átadott kintlévőségek kezelése, lejárt/fizetési késedelemmel rendelkező hitelek kezelésére akciótervek kidolgozása és végrehajtása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve (vállalati és kisvállalati ügyfelek tekintetében) a behajtási szakasz felügyelete. Monitoring feladatai: a teljesítő hitelportfólió kockázatának és potenciális veszteségének csökkentése a hitelképesség romlásának korai felismerésével és proaktív kezelésével, azaz olyan beavatkozások végrehajtása a defaultot megelőzően a teljesítő hitelek körében, melynek célja egyrészt a kockázatvállalás összegének kontrollja (korlátozása vagy csökkentése) az EAD (exposure at default) redukálása érdekében, másrészt a fedezeti struktúra optimalizálása/javítása az LGD (loss given default) csökkentése érdekében.

Területei:

- Vállalati átstrukturálás
- Vállalati work-out
- Kisvállalati átstrukturálás és work-out
- Monitoring

### Stratégiai kockázatkezelés

Feladatai: a Kockázati jelentések egység végzi a portfóliót érintő rendszeres és eseti belső és külső információszolgáltatást, valamint havi, illetve negyedéves gyakorisággal a céltartalék és értékvesztés

elszámolás koordinálását és jelentések összeállítását. A Hitelkockázati modellek és módszerek terület végzi a bázeli szabályzatoknak való megfelelés biztosítását, monitorálását és felügyeletét a hitelezési kockázat területén, a szükséges fejlesztések azonosítását, kockázati paraméterek becslésére szolgáló helyi modellek fejlesztését, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását, az erre vonatkozó jelentések elkészítésével együtt. Az Integrált kockázatkezelés feladatai közé tartozik a divíziót átfogó projektek koordinációja, a Bank belső tőke megfelelésével kapcsolatos feladatok (a Bank belső tőke megfelelés értékelési folyamatának működtetése, riport elkészítése, bizottsági ülések előkészítése és megtartása, az átfogó stresszteszt koordinációja stb.), valamint a helyreállítási terv kialakítása és frissítése.

Az Ingatlanértékelés és tanácsadás (Valuation Desk) terület feladata a banki biztosítékok értékelése, az építmények állapotának ellenőrzése és az eszközfelhasználás vizsgálata, ingatlanpiaci adatkutatás és piaci jelentések, előrejelzések készítése, ingatlanpiaci folyamatok figyelése, adatgyűjtés és elemzések készítése piaci szegmensenként, továbbá Ügyféltanácsadás és az ügyfelek figyelemmel kísérése a magyar ingatlanpiacon, ingatlanszakértői vélemények készítése.

Területei:

- Kockázati kontrolling
- Hitelkockázati modellek és módszerek
- Integrált kockázatkezelés
- Ingatlanértékelés és tanácsadás (Valuation Desk)

### **Működési és reputációs kockázat kontrolling**

A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling biztosítja a működési és reputációs kockázatokra vonatkozó jogi és csoportszintű szabályoknak való megfelelést, koordinálja és felügyeli a decentralizált működési kockázat-kezelést.

### **Piaci kockázatkezelés és Treasury Middle Office**

Feladatai: a piaci és likviditási kockázat folyamatos monitoringja, kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.

Területei:

- Piaci és Likviditási Kockázatkezelés
- Partnerkockázat és Treasury Middle Office

### **Validáció**

Független validációs tevékenységek elvégzése a csoportszabályzatokkal és külső szabályozással összhangban a validációs terv szerint a következő területeken:

- modell validáció
- IT validáció
- adat validáció
- folyamat validáció
- jelentési rendszerek (riportok) validációja
- kockázatcsökkentő technikák validációja (CRM)

## **2.6 Kockázati bizottságok**

A kockázatok kezelésére, monitorozására és döntéshozásra a Bank kockázati bizottságokat hozott létre:

- Operatív Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik)
- Vezérigazgatói Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik)

- Pénzügyi kockázatok bizottság (rendszeresen, havonta ülésezik)
- Nem-pénzügyi kockázatok és kontrollok bizottság (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Risk Committee (Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság) (igény szerint, de minimum negyedévente)

A kockázati bizottságoknak állandó tagjai az érintett területek megfelelő szintű vezetői, akik így a kockázatokra vonatkozó információkról közvetlenül értesülnek.

A helyi csoport többi tagja tevékenysége összetettségének megfelelően rendelkezik hasonló felépítésű szervezettel.

Több tevékenység esetében a banki területek, illetve bizottságok látják el a helyi csoporttagoknál felmerülő, illetve Bankcsoport szintű feladatokat, illetve felelősek a csoport szinten meghatározott elvek biztosításáért.

Az Igazgatóság felelős a helyi csoport kockázatvállalási elveinek és kockázatkezelési eszközeinek jóváhagyásáért.

## 2.7 Jelentési rendszerek

A Bank irányításának, az üzleti döntések meghozatalának gyorsabbá, pontosabbá tételéhez a Bank vezetősége képet kap a rendszeres kimutatásokon, jelentéseken keresztül a portfólió minőségéről, mozgásáról, a minősítési rendszerekről.

A Bank egyes területei havi és negyedéves gyakorisággal tesznek eleget jelentéskészítési kötelezettségeiknek a vezetői információs rendszeren keresztül.

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

- Tervezés és Kontrolling
- Stratégiai kockázatkezelés
- Vállalati Hitelkockázat-kezelés
- Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés
- Minősített hitelek kezelése
- Piaci kockázatkezelés
- Monitoring

A riportok, jelentések leírását az alábbiakban mutatjuk be:

### **Tervezés és Kontrolling által készített riportok:**

- A bank konszolidált, illetve a konszolidálási körbe bevont leánycégek havi teljesítménye, részletesen bemutatva a szegmens szintű bevételek / költségek / állományok alakulását. A havi tényadatok mellett, a terv és előző évi tényadatokkal történő összehasonlítás is része a riportnak. (Management Report)
- A konszolidált eredménytételek / állományok fejlődésének bemutatása a kulcs teljesítmény mutatók (KPI – Key Performance Indicator) mentén, havonta. A riport az összevont szegmens adatok publikálása mellett a piaci részesedés alakulását is tartalmazza, valamint leánycégek teljesítményének alakulást is magába foglalja kommentekkel kiegészítve. (FLASH Report)
- Havonta részletes szegmens / szubszegmens szintű adatok YTD (year to date) terv-tény összehasonlítása. (Segment Report)

### **Stratégiai kockázatkezelés által készített riportok:**

- A Bank konszolidált hitelállományának minőségéről, illetve annak havi alakulásáról, külön részletezve a bankokkal és az ügyfelekkel szembeni követeléseket (Risk Report)
- A nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és mozgása. (NPL Sales report)
- A Bank konszolidált hitelportfólióját, illetve annak alakulását tartalmazó riport, amely negyedévente ad részletes és a döntéshozást támogató információt a hitelállományok és főbb risk paraméterek

bemutatásával, szegmensenként és termékenként (Negyedéves Risk Report - Credit Tableau de Board (CTdB))

- A nemteljesítő portfólió alakulását (ki- és beáramlás, állományváltozás) tartalmazó jelentések
- A ratingek teljes körűségét, pontosságát, valamint az alkalmazott rating modell pontosságát bemutató, havonta készülő elemzés (Report on rating model use)
- Adóminősítő rendszerek negyedéves figyelemmel kísérése a kockázati paraméterek mentén (Kockázati riport a minősítő rendszerekről)
- Az ICAAP eredményét negyedévente összefoglaló riport, amely bemutatja az 1. pillér alatti és az ICAAP tőkekövetelmény szintjét kockázati típusonként adott negyedévi tény és az éves terv összehasonlításban, az 1. és 2. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel. Továbbá információt tartalmaz a vállalati hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak, regionális koncentrációjának és a hitelportfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról, a Bankcsoport szinten aggregált EVA, ROAC alakulásáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

Valuation Desk által készített riportok

- IRG Market Research: féléves gyakorisággal készülő jelentés, melynek kvalitatív része rövid makroökonómiai értékelés után tartalmazza az ingatlanpiaci alszegmensek legutóbbi féléves jellemzőinek (kereslet-kínálat, új szerződések, bérleti díjak, üresedési ráták stb.) alakulását és a várható jövőbeni kilátásokat. Kvantitatív része szintén ingatlan-alszegmens szerint bontásban tartalmazza a számszaki paraméterek (meglévő állomány, új átadások, üresedés, nm-re vetített piaci árak, nm-re vetített nettó bérleti díjak, telekárak, prime yield, nm-re vetített átlagos nettó építési költség) vizsgált időszakra vonatkozó értékeit, várható jövő évi értékeit és trendjeit.

**Vállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok (konszolidált szinten):**

- Vállalati hitelkockázat negyedéves portfólióriport, mely tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő vállalati portfólió negyedéves mozgását, a nemteljesítő portfólió bemutatását minősítési kategóriák szerint, a teljesítő, watch list és nemteljesítő portfólió megoszlását vállalati szub-szegmensek szerint, a vállalati portfólió megoszlását ágazatok és rating szerint, a teljesítő vállalati hiteldöntések negyedéves statisztikáit, a nemteljesítő portfólió ki- és beáramlását bemutató elemzést, a Minősített Hitelek Kezelése terület felelősségébe tartozó ügyfelek darabszámának negyedéves mozgását, a Monitoring és Minősített Hitelek Kezelése portfóliójának negyedéves áramlásait. 2017 3. negyedévéától a riport kiegészül a Real Estate portfólió bemutatásával: összcorporate hitel-állományon belüli súly, RE-szubszegmens arányok, lejáratú struktúra, lokációk szerinti megbontás, kockázati politikában előírt mutatók szerinti megfelelés.
- Ágazati Hitelkockázati Stratégia negyedéves monitoring riport, mely tartalmazza az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati portfólió alakulását, az ágazati stratégia célokhoz való megfelelést és a szükséges intézkedéseket. A vállalati nemteljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nemteljesítő portfólió mozgása meghaladta a +/-10%-ot.
- Commercial Real Estate Riport: korábban negyedéves, 2017-től féléves gyakorisággal tartalmazza az ingatlanhitel-portfólió strukturális megoszlását ingatlanszegmensek, ingatlan-fázis (fejlesztés-befektetés), lokáció (Bp. - nem főváros), PL/NPL, döntési szint (lokális/holding) megbontásban.



**Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok:**

- Negyedéves gyakoriságú riport mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensre, illetőleg a Jelzálogbank retail területére vonatkozóan. Célja a teljes retail portfólió bemutatása hitelállomány és kockázati oldalról, úgy, mint értékvesztés-képzés és risk cost alakulása az egyes szegmensekre, ill. termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvenciamutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban, továbbá a csalásfigyelő tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A riportok visszaméréseket mutatnak a behajtási területek által végzett tevékenységek hatékonyságáról is. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólióminőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is. (Portfólió Riport, Retail Workout Report, Soft Collection Report, Fraud Report)

**Piaci Kockázatkezelés által készített riportok:**

A Bank piaci kockázatait több kockázati faktor és mérték szerint méri, illetve a hozzájuk tartozó limitrendszerrel korlátozza mind összbanki szinten, mind üzleti területekre vonatkozóan.

A VaR, BPV, CPV, FX és Equity kitétségekről és limitkihasználtságokról naponta értesül a felsővezetés, és az érintett üzleti területek is, illetve limittúllépés esetén eszkaláció kerül kiküldésre.

A likviditási kockázatok limiten belül tartását a bank szintén napi gyakorisággal követi nyomon és a prudens likviditáskezelést folyamatokkal biztosítja.

**Monitoring által készített riportok:**

- Az egymillió euró kitétség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt, annak módjáról és okáról, az elfogadott akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről. (Watch List Report)
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt felülvizsgálati dátumú ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport Excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva megtalálhatók a lejárt review-val rendelkező ügyfelek listája is. (Overdue Review Status Report)
- Lejárt felülvizsgálati dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról negyedévente a negyedév végi adatok alapján. A riport fő célja, hogy bemutassa a vállalati portfólió minőségének változását lejárt nap kategóriák alapján. Ügyféldarabszám, állományi és PSC (performance status code) szerinti (Normal Business – Watch List – Restructuring – Work out) bontásban mutatja be a teljes vállalati portfóliót, illetve a lejárt állománnyal rendelkező hiteleket és a lejárt állományokat megadott nap kategóriákba sorolva. Konszolidált adatokat tartalmaz. (Corporate Overdue Report)

**2.8 Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok**

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Bank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit Csoport kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival.

Nincs egyértelmű megfeleltetés az ügyfélrating, a kockázatvállalás összege, a fedezettség mértéke, a kockázatvállalás futamideje között, az minden esetben az adott döntéshozó döntésének függvénye, azonban az adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az

alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat tartalmazza. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

A kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt a Bank meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, az ezek értékéhez, érvényesíthetőségéhez kapcsolódó lényeges információkról, kockázatokról. Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A Bank kockázatvállalásról szóló szerződések megírását, ill. hatályba lépését/folyósítását megelőzően ellenőrzi az előterjesztésben jóváhagyott biztosítéki háttér meglétét és annak érvényesíthetőségi feltételeinek teljesülését, ennek hiányában a kockázatvállalás nem jöhet létre. Az ellenőrzési tevékenységet a szerződésírásra vonatkozó ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Bank a CRR-rel összhangban további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Bank árfolyamkockázati levonást (currency haircut), míg a kockázatvállalás teljes futamidejénél rövidebb időre rendelkezésre bocsátott fedezet esetén lejárat levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejárat eltéréssel biztosíték csak kivételes esetben, a Kockázatkezelés engedélyével fogadható be, kizárólag éven túli lejáratú biztosíték esetében.

A Bank tőkekövetelmény-csökkentésre nem használható biztosítékot is befogad az ügyletből eredő kockázatok mérséklésére. Az ilyen biztosítékok nulla fedezeti értékkel bírnak.

## 2.9 Vállalatirányítási rendszer

### Az Irányító testületek létszáma, összetétele

#### Létszám

A Bank irányítási jogkört betöltő testülete (Igazgatósága) 2021. végén nyolc tagból állt, mely tagok egy-egy divíziót irányítanak:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma (az igazgatósági tagok nyilatkozatai alapján)
Tóth Balázs	Elnök, Vezérigazgató	-
Giacomo Volpi	Elnökhelyettes, Vezérigazgató-helyettes	-
Anschau János	tag, Operatív Divízió	-
Silvano Silvestri	tag, Pénzügyi Divízió	-
Ivana Lonjak Dam	tag, Kockázatkezelési Divízió	-
Soós Gábor	Vállalati, Befektetési banki és Private banking Divízió	-
Vörös Réka	tag, Lakossági és Kisvállalati Divízió	-
Svetlana Pancenko	tag, Peolpe and Culture	-

A Felügyelőbizottság a Hpt. 152. § (2)-nek megfelelően legalább 3, legfeljebb 9 tagból álló testület, amelynek tagjai - a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével - a pénzügyi intézménnyel nem állhatnak munkaviszonyban.

A Bank ellenőrző funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) jelenleg 5 tagból áll, amelynek tagjai a pénzügyi intézménnyel nem állnak munkaviszonyban.

#### Szerkezet

Az eredményes és hatékony belső párbeszéd biztosítása érdekében javasolt (ahol lehetséges), hogy – a társadalmi sokszínűség és nemi egyensúly megfelelő képviselőtől túlmenően – az Irányító testületben legyenek:

- „külső képviselők”, amely olyan embereket jelent, akik nem állnak folyamatos munkaviszonyban a Csoporttal (adott esetben teljesen függetlenek a Csoporttól), és akik gazdasági/pénzügyi ágazatokhoz kapcsolódó specifikus készségekkel rendelkeznek, vagy az adott üzleti szektor szakértői, és akiknek jelenléte az Irányító testületben tovább erősítheti a Csoport márkáját és vezetését, nemzetközi viszonylatban is;
- „belső képviselők” (Csoport alkalmazottak), akik a Csoport különböző működési/üzleti funkcióit képviselik, és akiket az adott társaság jellege és szaktudásuk alapján kell kiválasztani.

Szerepük és státuszuk szerint azok az Irányító testületi tagok, akik nem töltenek be vezető pozíciót a társaságban, az alábbiak lehetnek:

- nem vezető tisztséget ellátó („non-executive”) tagok, akik jól meghatározott szerep- és feladatkörrel rendelkeznek, és akik tényleges ellensúlyt képeznek a társaságban vezető tisztséget ellátókkal és a vezetőséggel szemben, és előmozdítják a belső párbeszédet az Irányító testületen belül, különösen ahol az Irányító testület több funkciót is ellát (stratégiai felügyelet, irányítás és ellenőrzés);
- non-executive és független tagok, akiknek a szerepe, hogy felügyeljék a társaság irányítására vonatkozó döntések függetlenségét, és hozzájáruljanak annak biztosításához, hogy a döntések a társaság érdekében, a prudens és ésszerű irányítás céljával összhangban kerülnek meghozatalra.

#### *A nemek egyensúlya*

Annak érdekében, hogy növelje a kevésbé képviselt nem tagjainak számát a főbb Csoporttagok Testületeiben, ezért törekedni kell arra, hogy a nemek egyenlő számban képviselve legyenek az irányító testületekben, amennyiben a helyi jogszabályok ezt lehetővé teszik.

### **Tisztségviselők kinevezésének kritériumai**

#### *Általános alapelvek*

A feladataik ellátása érdekében a Tisztségviselőknek (a mindenkor helyi és ágazati szabályokon túlmenően) az alábbi általános követelményeknek kell megfelelniük:

- az adott ágazatban szerzett jelentős szakmai tapasztalat (szakmai önéletrajzuk alapján),
- megfelelő szakmai tapasztalat és feddhetetlenség
- Emellett a testületi tisztségviselőnek való kinevezésre 75 éves, vezérigazgatónak való kinevezésre 65 éves felső korhatár került megállapításra. Kivételes esetekben és a Csoport érdekében a fentiekől való eltérés megengedett.

#### *Szakmai követelmények*

Az Irányító testületek számára az összetétele alapvető fontosságú a törvény, a felügyeleti rendelkezések és a társaság ügyrendje által előírt feladatok hatékony végrehajtása szempontjából. A feladatok és felelősségek szétválasztása az adott testületen belül összhangban kell, hogy álljon az egyes tagoknak az általános irányítási és ellenőrzési keretrendszerben betöltött szerepével.

Minőségi oldalról nézve az Irányító testület tagjainak a társaság működési komplexitásához és méretéhez képest megfelelő szintű szakmai tapasztalattal kell rendelkezniük a pénzügyi intézmények tisztségviselőire vonatkozóan a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint az ágazatra vonatkozó egyéb jogszabályokban foglalt követelményeknek való megfelelés mellett, valamint kötelesek a feladataik végrehajtásához szükséges időt és energiát ezekre a feladatokra fordítani.

#### *Ágazati jogszabályi követelmények*

A Hpt. szerint a pénzügyi intézmények vezető állású személyeinek kinevezéséhez a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) előzetes engedélyre van szükség, melyet a Jog nyújt be a Felügyelethez a Felügyelet mindenkor hatályos Engedélyezési Útmutatójának megfelelően. A Felügyelet az engedélyt a jogszabályi feltételek megléte esetén nem tagadhatja meg, melyről közigazgatási határozatot hoz.

Szakmai tapasztalattal kapcsolatos csoportszintű követelmények

Ajánlott, hogy a Tisztségviselők – az irányadó ágazati szabályzatokban rögzített, valamint az adott társaság (amelyben a tisztséget viselik vagy viselni fogják) típusától függő szakmai tapasztalatra vonatkozó követelmények teljesítése mellett – alapos ismeretekkel és tudással rendelkezzenek az alábbiak közül, lehetőleg kettő vagy annál több területen:

- A bankszektor ismerete és a pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos kezelési technikák és kockázatok ismerete: a pénzügyi ágazatban igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat;
- Üzleti gazdálkodással és vállalat szervezéssel kapcsolatos tapasztalat: nagy méretű, gazdaságilag jelentős súlyt képviselő cégnél vagy csoportnál igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat;
- Pénzügyi intézmény pénzügyi jelentései olvasásának és értelmezésének a képessége: a pénzügyi ágazatban irányítási és ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat;
- Vállalati tapasztalat (könyvvizsgálói, jogi, irányítási, stb.): nagyvállalatnál könyvvizsgálói vagy vezetői ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat;
- Pénzügyi tevékenységek jogszabályi kereteinek ismerete: pénzügyi cégnél vagy felügyelő szervnél vagy az adott szakmai tevékenység végzésével vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves specifikus tapasztalat;
- Külföldi piacokkal kapcsolatos nemzetközi tapasztalat és ismeret: külföldi intézménynél vagy szervnél, nemzetközi tevékenységet folytató cégnél vagy csoportnál végzett sokéves üzleti vagy szakmai tevékenység során szerzett tapasztalat;
- A gazdasági/pénzügyi rendszer globális folyamatainak ismerete: kutatóintézetben, cég elemzési osztályán, nemzetközi szervezetnél vagy felügyelő hatóságnál szerzett jelentős tapasztalat;
- Azon országok társadalmi és politikai környezetének és piaci mechanizmusainak ismerete, amelyekben az UniCredit Csoport stratégiai jelenléttel bír: társaságnál, vagy állami vagy magánintézményben, vagy kutatóintézetben folytatott tanulmányok és felmérések során szerzett sokéves tapasztalat.

#### *Feddhetlenség, jó üzleti hírnév*

Tekintve a feddhetlenségi követelmények fontosságát a hírnév téren, erősen ajánlott, hogy az Irányító testület tisztségviselő jelöltje – az adott ágazatra vonatkozó külön jogszabályokban megfogalmazott feddhetlenségi követelmények teljesítése mellett – ne kerülhessen olyan helyzetbe, amely a feladatköréből és tisztségéből való felfüggesztését eredményezi, valamint ne legyen felelősségre vonható olyan cselekedet miatt, amely – bár nem bűncselekmény – összeegyeztethetetlennek tekinthető az adott hitelintézet/társaság Irányító testületi tagságára való kinevezéssel, vagy olyan következményekkel járhat a hitelintézetre/társaságra nézve, amely a hírnevét komolyan veszélyezteti.

Jó üzleti hírnév: a Pénzügyi intézmény vezető állású személyének a pénzügyi intézmény irányítására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte. A Vezető állású személy kinevezését engedélyező Felügyeleti határozat feltétele a jó üzleti hírnév igazolása.

### Összeférhetetlenség

A jelölt belső szabályzatban rendszeresített, az adott tisztségre vonatkozó ún. elfogadó és kizáró okokra vonatkozó nyilatkozatban köteles nyilatkozni a hatályos helyi jogszabályok szerinti személyi feltételek meglétéről, illetőleg kizáró okok hiányáról.

Ezen túlmenően, a társaságok tisztségviselői kinevezését követően esetlegesen felmerülő potenciális érdekkonfliktusok azonosítása és kezelése során tekintetbe kell venni a Compliance által az összeférhetetlenség tárgyában kiadott, Globális Szabályokban rögzített alapelveket, különösen a „Conflict of Interest Global Policyt, amely a Bank Összeférhetetlenségi Politikájaként került implementálásra.

Ez a kinevezéskor fennálló kapcsolatokra és az azt követően létrejövő kapcsolatokra egyaránt alkalmazandó. Az összeférhetetlenség egyéb törvényben meghatározott típusai mellett a társasági tisztség összeegyeztethetetlen bármilyen politikai vagy szakszervezeti kinevezéssel.

### Testületek alkalmassága

Az egyén alkalmasságán mellett a vezető testületek alkalmasságát is vizsgálni kell egy kinevezés kapcsán mind az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság esetében az ún. Fit and Proper kollektív értékeléssel.

## 2.10 A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk

### Megjegyzés

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok szerves részeit képezik a UniCredit Bank teljes kockázatkezelési struktúrájának, és megfelelnek a nemzetközi banki standardoknak. Az UniCredit Bank Hungary az UniCredit Csoport része, az anyabank az ECB közvetlen felügyelete alá tartozik.
A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.
A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszere megfelel az UniCredit Csoport által előírt likviditáskezelési irányelveknek és limiteknek. Az UniCredit Csoport a Bázeli Bizottság javaslatainak megfelelően alakította ki a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit, valamint a stressz teszteket és a vészhelyzeti likviditási tervet.
A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok limiten belül tartását a Bank napi gyakorisággal követi nyomon és a prudens likviditáskezelést folyamatokkal biztosítja. Tehát a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a Bank.

<p>A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő</p>	<p>Az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer, és a kapcsolódó irányelvek, limitek legalább évente felülvizsgálatra kerülnek, melyet a FRC (Financial Risk Committee), mint vezető testület hagy jóvá. Továbbá a Bank évente egyszer elkészíti az átfogó ILAAP dokumentációt és önértékelést, amit FRC jóváhagyást követően a felügyeleti vizsgálat rendelkezésére bocsát.</p>
<p>A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandóságához képest.</p>	<p>Az UniCredit a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért figyelemmel kíséri a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a külső érdekelt felek részére rendszeres beszámolók, riportok készülnek, úgymint az Éves beszámolóhoz tartozó Kockázatkezelési Jelentés.</p>

## 2.10.1 A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján

### Konzolidált adatok

Konzolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		HUF millió							
Negyedév vége		2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>Magas minőségű likvid eszközök</b>									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					849 033	849 529	828 448	706 689
<b>Kiáramlások</b>									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	908 521	924 571	958 208	988 033	71 353	67 179	70 093	72 168
3.	Stabil betétek	419 644	557 960	568 496	591 808	20 982	27 898	28 425	29 590
4.	Kevésbé stabil betétek	455 366	334 539	358 173	363 763	50 371	39 281	41 668	42 577
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 585 706	1 586 262	1 677 096	1 828 051	799 574	814 344	875 185	919 863
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	105 484	120 489	122 075	160 309	46 983	49 185	50 597	72 529

7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1 480 222	1 465 772	1 555 021	1 667 742	752 592	765 159	824 588	847 334
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	1262	0	0
10.	Egyéb követelmények	678 034	666 502	685 233	698 535	237 304	220 941	225 488	229 881
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	153 093	140 047	132 437	153 293	153 093	140 047	132 437	153 293
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	38	15819	293	0	38	15819	293
13.	Hitel- és likviditási keretek	524 941	526 417	536 977	544 948	84 211	80 856	77 233	76 295
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	38 300	35 922	29 505	36 675	38 300	35 922	29 505	36 675
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	681 215	685 618	672 472	844 935	38 014	29 791	14 239	16 034
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>					1 184 546	1 169 439	1 214 510	1 274 620
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	153 452	183 789	128 445	30 237	0	0	0	0
18.	Teljesítő kitétségekbeől származó beáramlások	836 839	807 842	958 766	1 157 222	836 834	807 748	954 186	1 147 183
19.	Egyéb beáramlások	129 006	111 254	175 656	162 433	129 006	111 254	133 430	103 294
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	<b>Összes beáramlás</b>	1 119 298	1 102 886	1 262 866	1 349 892	965 840	919 003	1 087 615	1 250 477
EU-20a	<b>Teljesen mentesített beáramlások</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<b>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<b>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	1 119 298	1 102 886	1 262 866	1 349 892	965 840	919 003	1 087 615	1 250 477



<i>Módosított érték összesen</i>						
21.	Likviditási puffer		849 033	849 529	828 448	706 689
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás		296 137	316 376	303 627	318 655
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)		286,7	268,8	275,0	221,6

## 2.10.2 A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk

### Megjegyzés

A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai	<p>A likviditási kockázat monitoring eszközeként a UniCredit Bank nyomon követi a forrásait érintő koncentrációkat és törekszik annak alacsonyan tartására az alkalmazott üzleti modell keretein belül. A Bank a Finanszírozási Terv összeállításakor rendszeresen megvizsgálja az optimális finanszírozási struktúrát, figyelembe véve az aktuális és várt piaci helyzetet, valamint a felügyeleti és belső likviditási követelményeket.</p> <p>A finanszírozás koncentrációját és a likviditás forrásait a Bank megosztási viszonyszámokkal és Herfindahl-indexszel is számszerűsíti.</p>
Származékos kitétségek és lehívható fedezetek	<p>A likviditásfedezeti ráta kiszámításánál minden a könyvekben szereplő származékos kitétséget figyelembe vesz a Bank, a lehívható fedezetek hatását a historikus visszatekintő módszerrel (Historical Look Back Approach) számszerűsíti az kiáramlások között.</p>
A likviditásfedezeti ráta devizális összhangja	<p>A likviditásfedezeti ráta főbb devizánkénti számszerűsítése, és ezek jelentése 2014 óta folyamatos, a limit követelményeknek az LCR esetében 2015. október 1-től kell megfelelni. A Bank nyomon követi a likviditásfedezeti ráta devizális bontását, a tolerált devizagap-eket egyéb belső limiteken keresztül szabályozza.</p>

<p>A likviditási kockázat kezelés centralizációs szintjének bemutatása és az intézmény szervezeti egységeivel való kapcsolata</p>	<p>A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő.</p> <p>A likviditásfedezeti ráta mutatónak való megfelelés a Jelzálogbankra és az UniCredit Bankra is vonatkozik. A likviditást a magyar bankcsoport konszolidált szinten kezeli, amely alakulásáról a Financial Risk Committee(FRC) rendszeres tájékoztatást kap. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.</p>
<p>Az intézmény likviditási profiljának megítélése szempontjából releváns, a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételek</p>	<p>A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételekkel nem rendelkezik az UniCredit Bank.</p>

### 3 Alkalmazási kör (436. cikk)

EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
<b>Eszközök</b>							
Késpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben	23 026	22 986	37 652	0	0	0	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 324	1 324	0	0	0	0	1 324
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	235 186	235 186	0	0	0	0	235 186
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	75 073	75 073	0	0	0	0	75 073
Banki kihelyezések	1 564 087	420 675	536 850	0	0	0	-
Ügyfél kihelyezések	1 731 851	2 875 304	3 580 353	86 611	0	0	-
Befektetési célú értékpapírok	879 051	879 051	879 051	0	0	0	-
Tőkebefektetések	1 277	21 087	1 600	0	0	0	-
Befektetési célú ingatlanok	8 864	-	0	0	0	0	-
Tárgyi eszközök	25 127	25 271	25 247	0	0	0	23
Immateriális javak	19 526	19 526	0	0	0	0	19 526
Halasztott adó eszköz	1 632	1 632	0	0	0	0	1 632
Egyéb eszközök	30 590	30 311	37 833	0	0	0	-
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>4 596 614</b>	<b>4 607 426</b>	<b>5 098 585</b>	<b>86 611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>332 764</b>
<b>Kötelezettségek</b>							

Pénzügyintézet források	812 278	599.344					599.344
Ügyfélforrások	2 792 420	3 615 712					3 615 712
Kibocsátott kötvények	183 330	183 330					183 330
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	2 108	2 108					2 108
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	238 942	241 050					241 050
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	115 647	115 647					115 647
Egyéb céltartalék	3 600	3 579					3 579
Halasztott adó kötelezettség	277	73					73
Egyéb kötelezettségek	52 569	50 661					50 661
<b>Teljes kötelezettségáll omány</b>	<b>4 201 171</b>	<b>4 212 160</b>					<b>2 997 192</b>

EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	a	b	c	d	e
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1 Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4 607 426	5 098 585	86 611	-	-
2 A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	4 596 614	0	0	0	0
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	10 812	5 098 585	86 611	-	-
4 Mérlegen kívüli összegek	1 355 303	1 355 303	-	0	0
5 Értékelési különbözetek					
6 Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
7 A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek					
8 A prudenciális szűrők miatti különbözetek	19 810	19 810	0	0	0
9 :					
10 Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek					

<b>Intézménynév:</b>	UniCredit Bank Hungary Zrt.
<b>Konzolidációba teljes mértékben bevont elemek:</b>	<p>Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• UniCredit Bank Hungary Zrt.</li> <li>• UniCredit Jelzálogbank Zrt.</li> <li>• Európa Ingatlanfejlesztési Alap</li> <li>• UniCredit Leasing Hungary Zrt</li> <li>• UniCredit Operatív Lízing Kft.</li> <li>• UniCredit Biztosításközvetítő Kft</li> </ul> <p>Prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozások</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• UniCredit Bank Hungary Zrt.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UniCredit Jelzálogbank Zrt.</li> <li>• UniCredit Leasing Hungary Zrt</li> <li>• UniCredit Operatív Lízing Kft.</li> <li>• UniCredit Biztosításközvetítő Kft.</li> </ul>
Konzolidációba arányosan bevont elemek	-
Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek	-
Olyan elemek, melyek esetében sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor:	-
A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai:	nincs akadálya
A teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírná, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése:	-

Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkben meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei:	<p>A Bank nem él az egyedi konszolidáció módszerével.</p> <p>Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. adatairól egyedi szinten történik közzététel. Ugyanakkor az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált szinten együttesen készíti el közzétételét a prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozásokról (UniCredit Jelzálogbank Zrt., UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Operatív Lízing Kft., UniCredit Biztosításközvetítő Kft.).</p>
---	--

#### 4 Szavatoló tőke (437. cikk)

##### Tőke megfelelési mutatók és pufferek

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2021.12.31. - konszolidált	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	28 018	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	__Befizetett tőkeinstrumentumok	24 118	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	__Névértéken felüli befizetés (ázió)	3 900	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	268 647	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-12 034	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	57 638	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	342 269	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 079	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-12 631	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	19 563	33. cikk a) pont

12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	25	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés



21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	4 878	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	467. cikk, 468. cikk
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>4 878</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>347 147</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk

35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		

41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>347 147</b>	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások	4 614	62. cikk c) és d) pont
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>4 614</b>	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		

55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	0	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	4 614	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	351 761	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében, stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont

	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1 700 847</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,41%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,41%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,68%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0,00%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,01%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,00%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,91%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés

73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

**Megjegyzések:**

1. Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2020. év végi pozitív eredmény.
2. Tőkepuffer: 2021-ben az MNB által a magyarországi, valamint Magyarország szempontjából lényeges harmadik országokban lévő féllel szembeni kitétségekre alkalmazandó anticiklikus tőkepufferráta 0 százalékos szinten maradt. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferkövetelményen kívül, a tőkefenntartási pufferkövetelmény (2,5%) Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferrek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

1	Kibocsátó	UniCredit Bank Hungary Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000071113
3	Az instrumentum Irányadó joga	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	24 118 millió forint
9	Az instrumentum névleges összege	24 118 millió forint
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2003.11.17
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-

30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Az UniCredit Bank Hungary Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 28. cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-



## 5 Tőkekövetelmények (438. cikk)

### 5.1 Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez

A Bank a belső tőke kalkuláció részeként negyedévente AFR (Available Financial Resources) jelentést készít, melynek célja a kockázatviselő képesség megfeleltetése a veszteségek fedezésére elvárt tőke szintjével.

A számítás elkészítési sémája a következő:

Szabályozói CET1 tőke

+/- Évközi nyereség/veszteség a tervezett osztalék levonása után

- Pillér2 alatt számolt értékvesztés hiánya a várható veszteséghez viszonyítva a Pillér1 alatt számított shortfall összegén felül

Kiegészítő alapvető tőke

+ Pillér2 alatt számolt portfólió értékvesztés többlete a várható veszteséghez képest

+/- Várható adózás előtti eredmény

Total AFR

Az éves üzleti tervezés folyamatának részeként a Bank AFR tervet is készít. Az évente készülő AFR terv a következő év várható üzleti eseményeinek hatását veszi figyelembe, és összhangban van a Bank budget-jével.

A Bank szabályzatainak megfelelően rendszeresen készít stressz tesztet, amelynek részét képezi a várható gazdasági tőke (AFR) számítása stresszhelyzetben. A stressz tesztek legalább két forgatókönyv (enyhébb / szigorúbb) szerint készülnek. A stressz tesztek időhorizontja legalább 2 év.

### 5.2 Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, modellkockázatra, reputációs kockázatra is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti és stratégiai kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerrel kezeli a bankcsoport. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőketervezésre, allokációra, és bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

### 5.3 A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek 8 százaléka

Konszolidált adatok

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény (millió forint)
Sztenderd módszer (SA)	58 778
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	113
Közszektorbeli intézmények	30
Multilaterális fejlesztési bankok	241
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	100
Vállalkozások	40 550
Lakosság	9 634
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	7 233
Nemteljesítő kitétségek	486
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	58
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	332
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	61 520
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	55 867
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	12 947
Vállalkozások – kkv	15 268
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	27 653
Részvényjellegű kitétségek	474

Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	5 179
<b>Összesen</b>	<b>120 298</b>

**5.4 A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek 8 százaléka.**

*Konzolidált adatok*

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitétség (millió forint)</i>
<i>Sztenderd módszer (SA)</i>	734 731
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1 417
Közszektorbeli intézmények	369
Multilaterális fejlesztési bankok	3 018
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 246
Vállalkozások	506 880
Lakosság	120 430
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	90 418
Nemteljesítő kitétségek	6 070
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	727
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	4 154
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	768 999
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	698 342
Központi kormányzatok és központi bankok	0

Intézmények	161 832
Vállalkozások – kkv	190 850
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	345 660
Részvényjellegű kitétségek	5 921
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	64 737
<b>Összesen</b>	<b>1 503 730</b>

### 5.5 Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 503 730	1.334.706	120 772
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	734 731	637.019	58 778
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	768 999	692.095	61 520
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	5 921	5.592	47
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	<b>Partnerkockázat</b>	<b>19 335</b>	<b>41.875</b>	<b>1 547</b>
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	41.219	1 547
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	19 335	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	12	<b>ebből hitelértékelési korrekció (CVA)</b>	<b>1 548</b>	<b>656</b>	<b>124</b>
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	-	-	-

A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
	15	ebből IRB-módszer	-	-	-
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
	18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	19 335	29.492	1 547
	20	ebből sztenderd módszer	19 335	29.492	1 547
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
A 438. cikk f) pontja	23	<b>Működési kockázat</b>	<b>176 233</b>	<b>160.765</b>	<b>14 099</b>
	24	ebből az alapmutató módszere	4 890	5.169	391
	25	ebből sztenderd módszer	5 409	4.343	433
	26	ebből fejlett mérési módszer	165 934	151.253	13 275
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	<b>Összesen</b>	<b>1,700,847</b>	<b>1.566.838</b>	<b>136 541</b>

**5.6 A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;**  
Megegyezik a 445-ös cikk alapján részletezett adatokkal (ld. 12. pont).

**5.7 A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.**

Megegyezik az 454-es cikk tartalmával (ld. 21 pont).

## 6 Partnerkockázati kitétség (439. cikk)

### 6.1 A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitétségekhez való társításához használt módszerek

A partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a CRR II. sztenderd módszere (SA-CCR) határozza meg<sup>2</sup> ahogy az a lenti táblából is látszik.

*Konszolidált adatok*

EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként		a	b	c	d	e	f	g	h
<i>(millió Ft)</i>		Pótlási költség /aktuál is piaci érték	Lehetség es jövőbeli kitétség érték	EEPE	Alpha a jogszabályi kitétség számítása hoz	EAD a CRM előtt	EAD a CRM után	EAD	RWA-k
EU1	EU - Eredeti kitétség (derivatívákra)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - Egyszerűsített SA-CCR (derivatívákra)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	Sztenderd módszer	53 025	42 236		1,4	273 722	135 783	133 365	74 680
2	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	-	-	-
2a	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek			-		-	-	-	-
2b	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek			-		-	-	-	-
2c	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból			-		-	-	-	-
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	-	-

<sup>2</sup> 2021. júniusától ez az Európai Parlament és a Tanács 876/2019/EU rendeletének megfelelően történik.

4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					13 586	13 585	13 585	1
5	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-	-	-
6	<b>Összesen</b>					287 307	149 368	146 950	74 680

A limitkihasználtság mérés belső modellje Monte Carlo szimuláción alapul; partnerekre és részportfóliókra aggregálva számol aktuális kitétséget a meglévő pozíciók pótlási költségei alapján és a kizárás költségein felüli potenciális jövőbeni kitétségeket a kockázati faktorok váratlan változásai alapján. A jövőbeni váratlan veszteséget árfolyam-, kamatláb-, részvény- és hitelderivatívák esetén a Monte Carlo szimuláció, árutőzsdei és repó ügyleteknél pedig egy – a csoport által számított – add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint átértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bazel III-as lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzügyi ügyletek, értékpapírok és repók) szerint követettek. A partnerekkel szembeni kitétségek a Treasury rendszerben online elérhetők.

## 6.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt fogad be, személyi jellegű biztosítékokat és értékpapírokat nem alkalmaz.

## 6.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok

A partnerkockázatok fedezésére befogadott készpénz és a repó ügyletek miatti állampapír fedezetek tekintetében a rossz-irányú kockázat a fedezet devizanemén, mint devizaárfolyamon, illetve kibocsátóján, mint országgkockázati feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – nincs partnerkockázati kitétséghöz kapcsolódó margin-olás, más állammal vagy más ország jegybankjával pedig nincs partnerkockázatot eredményező kapcsolata a Csoportnak.

## 6.4 Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén

A Bank leminősítése esetén az általa nyújtott biztosíték összege nem változik, mert arra a partnerkockázati kitétség (pótlási költség és jövőbeli hitelkockázat), tehát maga a bankkal megkötött ügylet és a piaci tényezők hatnak.

A Bank kizárólag forint, euró és dollár számlapénzt fogad el, illetve nyújt a partnerkockázati kitétség csökkentésére, értékpapír fedezetet nem.

## 6.5 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke

A Bank 83 897 millió forint kapott összeget vett figyelembe partnerkockázati kitétség fedezeteként. Ezen felül a Bank 13 530 millió fedezetet kapott az SFT tranzakciók mögé, amelyet hitelkockázat mérséklő tételként vesz figyelembe.

EU CCR5 –		a	b	c	d	e	f	g	h
<b>A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)</b>		<b>Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték</b>				<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték</b>			
		<b>Kapott biztosíték valós értéke</b>		<b>Nyújtott biztosíték valós értéke</b>		<b>Kapott biztosíték valós értéke</b>		<b>Nyújtott biztosíték valós értéke</b>	
		<b>Elkülönített</b>	<b>El nem különített</b>	<b>Elkülönített</b>	<b>El nem különített</b>	<b>Elkülönített</b>	<b>El nem különített</b>	<b>Elkülönített</b>	<b>El nem különített</b>
1	Készpénz - hazai pénznem	-	217	-	45 176	-	-	-	-
2	Készpénz - egyéb pénznem	-	83 680	-	50 912	-	-	-	-
3	Hazai szuverén adósság	-	-	-	-	-	2 435	-	-
4	Egyéb szuverén adósság	-	-	-	-	-	11 085	-	-
5	Állami ügynökségi adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Vállalati kötvények</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Részvények	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Egyéb biztosítékok	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Összesen</b>	-	<b>83 897</b>	-	<b>96 087</b>	-	<b>13 520</b>	-	-



## 6.6 A kitétségérték mértéke

A Bankcsoport a partnerkockázatának tőkekövetelményét az SA-CCR módszerével számítja.

A fedezettel korigált CVA kitétség összege 2021.12.31-én: 31 992 ezer EUR, mely 2021.12.31-ei MNB közép árfolyamon 11 805 millió forint.

### Konszolidált adatok

EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)		a	b
		Kitétségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	11.805	1.549
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján	0	0
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	<b>11.805</b>	<b>1.549</b>

## EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft

	Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	31.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31.764	31.764
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	23	0	0	0	0	0	0	23	23
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	1.119	618	0	0	0	0	0	0	1.737	1.737
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	1.658	0	0	53.387	0	0	0	55.044	55.044
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	540	0	0	0	0	0	0	0	540	540
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	31.764	0	0	0	1.659	2.298	0	0	53.387	0	0	0	89.108	89.108

*Konzolidált adatok*

EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
Vállalkozások								
	0,00 – <0,15	25	0,10%	1	0,45	2,5	8	32%
	0,15 – <0,25	1143	0,19%	7	0,45	2,5	430	38%
	0,25 – <0,50	9267	0,29%	22	0,45	2,5	4827	52%
	0,50 – <0,75	2708	0,66%	19	0,45	2,5	2154	80%
	0,75 – <2,50	2389	1,11%	30	0,45	2,5	2012	84%
	2,50 – <10,00	703	3,42%	17	0,45	2,5	774	110%
	10,00 – <100,00	12	10,55%	2	0,45	2,5	21	174%
	100,00 (nemteljesítés (default))	240	100,00%	4	-	2,5	0	0%
	<b>Vállalkozások összesen</b>	<b>16.488</b>	<b>2,06%</b>	<b>102</b>	<b>0,44</b>	<b>2,5</b>	<b>10.226</b>	<b>62%</b>

## 6.7 Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bankcsoport 2021-ben sem rendelkezett Központi szerződő felekkel szembeni ügylettel.

### Konszolidált adatok

EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek		a	b
<i>(millió Ft)</i>		EAD a CRM után	RWA-k
1	<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		-
2	minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		-
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		-
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

## **6.8 Hitelderivatívák**

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2021-ben sem rendelkezett hitelderivatíva üggyel.

## 7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferkövetelményen kívül, a tőkefenntartási pufferkövetelményt (2,5%) vette figyelembe a Bank a 2021 évben. Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról és a 2022-2024-es években történő fokozatos visszavezetéséről döntött.

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta	
		Kitétségérték a sztenderd módszerhez (millió HUF)	Kitétségérték az IRB-módszerhez (millió HUF)	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege (millió HUF)	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez (millió HUF)	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen			
10	AE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AF	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AM	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AO	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AR	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AT	656	702	0	0	0	0	76	0	0	76	0,0008	0	0,00%
10	AU	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	0,00%
10	AZ	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0,00%
10	BA	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	BD	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0	0,00%
10	BE	1755	15	0	0	0	0	29	0	0	29	0,0003	0	0,00%
10	BG	32	-	0	0	0	0	2	0	0	2	0	0	0,50%

10	BR	1	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BW	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BY	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BZ	-	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CA	21	-	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0,00%
10	CH	990	5.241	0	0	0	0	278	0	0	278	0,003	0,00%
10	CI	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CL	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CM	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CO	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CY	1	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CZ	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,50%
10	DE	3299	56.957	0	0	0	0	1463	0	0	1463	0,0158	0,00%
10	DK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	DZ	40	2	0	0	0	0	4	0	0	4	0	0,00%
10	EC	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	EE	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	EG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	ER	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	ES	88	-	0	0	0	0	5	0	0	5	0,0001	0,00%
10	ET	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FI	0	319	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FR	52	112	0	0	0	0	7	0	0	7	0,0001	0,00%
10	GB	1.505	510	0	0	0	0	95	0	0	95	0,001	0,00%
10	GE	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GH	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GI	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GR	1	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GT	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GW	-	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%

10	HK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HR	154	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0,0001	0,00%
10	HU	857.784	814.872	6.105	0	0	0	89.244	18	0	89.263	0,9669	0,00%
10	IE	325	0	0	0	0	0	8	-	0	8	0,0001	0,00%
10	IL	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IN	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%
10	IQ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IR	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IS	0	-	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%
10	IT	192	1028	0	0	0	0	59	-	0	59	0,0006	0,00%
10	JE	8	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JO	22	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KR	2	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%
10	KZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LB	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LU	1.478	16.431	0	0	0	0	555	-	0	555	0,006	2,50%
10	LV	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MC	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MD	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	ME	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MK	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MO	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MT	0	-	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%



10	MW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MX	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NL	91	0	0	0	0	0	6	-	0	6	0,0001	0,00%
10	NO	10	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	1,00%
10	NP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	OM	253	-	0	0	0	0	20	-	0	20	0,0002	0,00%
10	PA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PF	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PK	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PL	14	298	0	0	0	0	21	-	0	21	0,0002	0,00%
10	PS	0	93	0	0	0	0	22	-	0	22	0,0002	0,00%
10	PT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	QA	0	148	0	0	0	0	5	-	0	5	0,0001	0,00%
10	RO	29	204	0	0	0	0	13	-	0	13	0,0001	0,00%
10	RS	8	0	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	RU	0	3396	0	0	0	0	189	-	0	189	0,002	0,00%
10	SA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SC	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SI	267	50	0	0	0	0	17	-	0	17	0,0002	0,00%
10	SK	79	1234	0	0	0	0	39	-	0	39	0,0004	1,00%
10	SN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TJ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%

10	TR	1.548	-	0	0	0	0	99	-	0	99	0,0011	0,00%
10	TW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	UA	11	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	UG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	US	976	101	0	0	0	0	41	-	0	41	0,0004	0,00%
10	UY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VN	0	59	0	0	0	0	5	-	0	5	0,0001	0,00%
10	XO	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	YE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	ZA	9	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.566.838
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,01%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	30

## Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.566.838
020	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0,00%
030	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	0

## 8 A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)

Nem releváns sem egyedi, sem konszolidált szinten.

## 9 Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

### 9.1 A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása

Egy ügyfél **nemteljesítését** akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Bank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, a biztosíték érvényesítése nélkül;
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl **késedelmes**.

.A Bank kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, amelyeket a következőképpen állapít meg.

- privát ügyfelek és mikrovállalkozások esetében: 100 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitétségek figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a közül a magasabb érték
- kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében: 500 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitétségek figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

#### Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – a mindenkor, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes - lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból ill. bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöbökkel átlépi. Amennyiben 90 napon belül – a *90 napos késedelem* default esemény beálltát megelőzően - a késedelem összege a fent meghatározott lényegességi küszöbök alá csökken, a lejárt napok számlálása leáll és lenullázódik. A default napok számlálása újraindul, ha később a lejárt tartozás összege a lényegességi küszöbökkel ismét meghaladja. A *90 napos késedelem* default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

Amennyiben az említett default esemény beálltát (azaz legalább 90 napos késedelem elteltét) követően a tartozás összege a lényegességi küszöb alá csökken, a szóban forgó default esemény megszűnik, a gyógyulási (re-ageing) periódus elindul, és a késedelmes napok számítása befagyasztásra kerül, egészen addig, amíg a re-ageing periódus le nem záródik. Mindazonáltal amennyiben a késedelmes összeg a re-ageing periódus alatt ismételtelen meghaladja a lényegességi küszöbökkel, úgy a re-ageing periódus leáll, a *90 napos késedelem* ismételtelen bekövetkezettnek tekintendő és a késedelmes napok számítása a korábban befagyasztásra került napszámtól folytatódik.<sup>3</sup> Amennyiben a tartozás megszűnik, a re-ageing periódus – 0 késedelmes napot figyelembe véve – indul el. A gyógyulási periódus alatt az ügyfél nemteljesítő státuszban marad.

Kivételek: fenti késedelmes nap számítási szabályoktól az idevonatkozó MNB ajánlásban<sup>4</sup> nevesített esetekben el kell térni, azaz a késedelmes napok számítását fel kell függeszteni. Ezen esetek a következők:

- a Bank és a kötelezett közötti külön megállapodás meghatározott feltételek mellett kifejezetten megengedi a kötelezetteknek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv módosítását, a fizetések felfüggesztését vagy

<sup>3</sup> Az említett re-ageing periódus alatt újbóli küszöbátlépés esetén – szabályozói hozzájárulás függvényében - lehetőség van arra, hogy egy bizonyos türelmi idő („*grace period*”) kerüljön beiktatásra azon, viszonylag rövid idő alatt rendeződő esetek kezelésére, ahol a késedelem oka nem alapvető hitelkockázati problémákra vezethető vissza. Ezen türelmi idő alkalmazása esetén és alatt a re-ageing periódus eltelt napjainak száma befagyasztásra kerül, ily módon elkerülve a re-ageing periódus újakezdését.

<sup>4</sup> A Magyar Nemzeti Bank 13/2019. (VII. 2.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról

halasztását, és a kötelezett él ezekkel a szerződéses jogaival. Ekkor a késedelmes napok számításának a jóváhagyott új ütemterven kell alapulnia

- A kötelezettség visszafizetése jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kerül felfüggesztésre, mely esetben az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni

c) A fentiek mellett nemteljesítési kritérium, ha próbaidőszak alatt lévő átstrukturált hitel újabb átstrukturáláson esik át vagy 30 napnál több késedelembe esik.

A következő táblázatokban **értékvesztett** kitettség alatt azt az állományt értjük, amire értékvesztés (mérlegen belüli kitettségekre) vagy céltartalék (mérlegen kívüli kitettségekre) lett megképezve.

Habár a jogszabályi előírások elméletileg lehetővé teszi, hogy a nemteljesítő, a default és az értékvesztett kategória különbözzön, a gyakorlatban a fenti kritériumok miatt ezen fogalmak általában szinonímák.

## 9.2 Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása

A Bank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, az 1996. CXII. Törvény<sup>5</sup>, 2000. évi C. törvény és a 575/2013/EU rendelet előírásait alapul véve.

A 2017-es évtől a Bank kizárólag a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint készíti el az éves beszámolóját, így az azok szerinti értékvesztést/céltartalékot is meghatározta. A minősítési folyamat, az értékvesztés képzés és elszámolás összhangban az IFRS előírásokkal havonta történik.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembevételre. Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és ország kockázatokat, ha a várható megtérülés alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke, akkor azt az eszköz után elszámolt értékvesztéssel veszi figyelembe a Bank a mérlegben és az eredményben.

A Bank a kintlevőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli, és számol el értékvesztést illetve céltartalékot. **Egyedi értékelést** kell végezni az ügyfél szintű kitettség belső szabályzatban meghatározott értéke felett. (Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.) Az egyedi minősítési eljárás során az ügylet várható cash flow értékeinek belső megtérülési rátával (EIR-el) történő diszkontálása alapján kerül meghatározásra a szükséges értékvesztés/céltartalék szint.

---

<sup>5</sup> 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

**Csoportos minősítési eljárás esetében** az értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Bank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a, a különböző hitelcsoportokra egységesen.

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra:

$$EL = EaD * PD * LGD$$

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitettség,

PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége, és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

### 9.3 A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

EU CRB-B: A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

*Konzolidált adatok*

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség (millió forint)</i>	<i>Kitettség átlagos értéke (millió forint)</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	1 751 442	1 629 387
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	53 995	55 745
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	12 475	11 827
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	6 036	6 428
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	549 054	661 366
Vállalkozással szembeni kitettségek	2 541 769	2 426 669
Lakossággal szembeni kitettségek	233 060	228 306
Ingatlannal fedezett kitettségek	255 735	235 587
Késedelmes tételek	6 229	11 370
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	138
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	3 263	6 839
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	4 154	3 547
<b>Összesen:</b>	<b>5 417 212</b>	<b>5 277 208</b>

#### 9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

EU CRB-C: A kitettségek földrajzi eloszlása  
Konszolidált adatok (millió forint)

		Könyv szerinti érték									
		Európa	Ebből: Austria	Ebből: Olaszország	Ebből: Németország	Ebből: Csehország	Ebből: Spanyolország	Ebből: Franciaország	Ebből: Horvátország	Ebből: Egyesült Királyság	Ebből: Románia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	521 532	5 066	22 950	7 821	102	37	188	85	413	191
3	Vállalkozások	1 615 806	15 696	71 102	24 231	315	115	583	263	1 279	592
4	Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	5 299	51	233	79	1	0	2	1	4	2
6	<b>IRB módszer összesen</b>	<b>2 142 636</b>	<b>20 813</b>	<b>94 285</b>	<b>32 132</b>	<b>417</b>	<b>152</b>	<b>773</b>	<b>348</b>	<b>1 696</b>	<b>785</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 528 697	14 849	67 269	22 925	298	109	551	249	1 210	560
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	47 178	458	2 076	707	9	3	17	8	37	17
9	Közszektorbeli intézmények	10 973	107	483	165	2	1	4	2	9	4
10	Multilaterális fejlesztési bankok	5 265	51	232	79	1	0	2	1	4	2
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	432 879	4 205	19 049	6 492	84	31	156	70	343	159
13	Vállalkozások	837 521	8 135	36 855	12 560	163	60	302	136	663	307
14	Lakosság	206 271	2 004	9 077	3 093	40	15	74	34	163	76
15	Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	226 539	2 201	9 969	3 397	44	16	82	37	179	83
16	Nemteljesítő kitettségek	17 439	169	767	262	3	1	6	3	14	6
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	206	2	9	3	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2 846	28	125	43	1	0	1	0	2	1
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Egyéb kitettségek	146 407	1 422	6 443	2 196	29	10	53	24	116	54
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>3 462 220</b>	<b>33 631</b>	<b>152 353</b>	<b>51 921</b>	<b>674</b>	<b>246</b>	<b>1 249</b>	<b>563</b>	<b>2 740</b>	<b>1 269</b>
24	<b>Összesen</b>	<b>5 604 856</b>	<b>54 444</b>	<b>246 638</b>	<b>84 053</b>	<b>1 092</b>	<b>399</b>	<b>2 022</b>	<b>911</b>	<b>4 436</b>	<b>2 054</b>

		Ebből: Bulgária	Ebből: Magyarország	Ebből: Egyéb európai országok	Amerika	Ebből: USA	Ázsia	Ebből: Törökország	Egyéb földrajzi területek	TOTAL
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	5	479 040	5 635	456	403	434	208	6 177	528 598
3	Vállalkozások	14	1 484 158	17 458	1 412	1 248	1 344	643	19 137	1 637 699
4	Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	0	4 867	57	5	4	4	2	63	5 371
6	<b>IRB módszer összesen</b>	<b>19</b>	<b>1 968 066</b>	<b>23 150</b>	<b>1 872</b>	<b>1 655</b>	<b>1 782</b>	<b>853</b>	<b>25 376</b>	<b>2 171 667</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	13	1 404 146	16 517	1 336	1 181	1 271	608	18 105	1 549 409
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	43 334	510	41	36	39	19	559	47 817
9	Közszektorbeli intézmények	0	10 079	119	10	8	9	4	130	11 122
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	4 836	57	5	4	4	2	62	5 337
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	4	397 610	4 677	378	334	360	172	5 127	438 744
13	Vállalkozások	7	769 285	9 049	732	647	696	333	9 919	848 869
14	Lakosság	2	189 465	2 229	180	159	172	82	2 443	209 066
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	2	208 082	2 448	198	175	188	90	2 683	229 608
16	Nemteljesítő kitétségek	0	16 018	188	15	13	15	7	207	17 675
17	Kiemelkedően magas kockázatu tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	189	2	0	0	0	0	2	209
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	2 614	31	2	2	2	1	34	2 885
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Egyéb kitétségek	1	134 478	1 582	128	113	122	58	1 734	148 391
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>30</b>	<b>3 180 136</b>	<b>37 407</b>	<b>3 025</b>	<b>2 674</b>	<b>2 879</b>	<b>1 378</b>	<b>41 005</b>	<b>3 509 130</b>
24	<b>Összesen</b>	<b>49</b>	<b>5 148 202</b>	<b>60 557</b>	<b>4 898</b>	<b>4 329</b>	<b>4 661</b>	<b>2 231</b>	<b>66 381</b>	<b>5 680 797</b>

## 9.5 A kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban

EU CRB-D: A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként



Konszolidált adatok (millió forint)

		Könyv szerinti érték									
		Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia- gáz-, gőzellátás, légtérfűtés	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kereskedelmi ipar	Szállítás és raktározás	Szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok										
2	Intézmények										
3	Vállalkozások	33 871	198 402	90 945	105 768		361 589		584 260	52 545	145 092
4	Lakosság										
5	Részvényjellegű										
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>33 871</b>	<b>198 402</b>	<b>90 945</b>	<b>105 768</b>	<b>0</b>	<b>361 589</b>	<b>0</b>	<b>584 260</b>	<b>52 545</b>	<b>145 092</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 751 612									
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok										54 108
9	Közszektorbeli intézmények										12 585
10	Multilaterális fejlesztési bankok	6 039									
11	Nemzetközi szervezetek										
12	Intézmények	37 100									
13	Vállalkozások	12 442	13 858	10 791	50 242		53 913		219 044	43 089	140 485
14	Lakosság	12	6		12		22		83	12	90
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	13	7		12		24		91	13	99
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)										
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek										
18	Fedezett kötvények										
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések										
20	Kollektív befektetési vállalkozások										
21	Részvényjellegű kitétségek										
22	Egyéb kitétségek										
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 807 218</b>	<b>13 871</b>	<b>10 791</b>	<b>50 266</b>	<b>0</b>	<b>53 959</b>	<b>0</b>	<b>219 218</b>	<b>43 114</b>	<b>207 366</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 841 089</b>	<b>212 273</b>	<b>101 736</b>	<b>156 034</b>	<b>0</b>	<b>415 548</b>	<b>0</b>	<b>803 479</b>	<b>95 659</b>	<b>352 459</b>

		Könyv szerinti érték										
		Pénzügyi tevékenységek	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Magánszemélyek	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok											0
2	Intézmények	598 138						93 501				691 638
3	Vállalkozások	6 478	72 429								100 535	1 751 914
4	Lakosság											0
5	Részvényjellegű	1 600										1 600
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	606 216	72 429	0	0	0	0	93 501	0	0	100 535	2 445 152
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok											1 751 612
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok											54 108
9	Közszektorbeli intézmények											12 585
10	Multiaterális fejlesztési bankok											6 039
11	Nemzetközi szervezetek											0
12	Intézmények											37 100
13	Vállalkozások	6 988	130 334					17 730		2 002	94 909	795 828
14	Lakosság	16	8					1		236 274	33	236 569
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	18	9					1		259 490	37	259 814
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	14 831										14 831
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek											0
18	Fedezett kötvények											0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések										3 264	3 264
20	Kollektív befektetési vállalkozások											0
21	Részvényjellegű kitétségek											0
22	Egyéb kitétségek										4 154	4 154
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	21 853	130 351	0	0	0	0	17 732	0	497 766	102 397	3 175 903
24	<b>Összesen</b>	628 069	202 780	0	0	0	0	111 233	0	497 766	202 933	5 621 056

## 9.6 Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban

EU CRB-E: Kitettségek futamideje

Konszolidált adatok (millió forint)

EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <=	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	0	-
Intézmények	23.092,28	104.051,77	157.694,62	313.299,06	-	598.137,73
Vállalkozások	1.549,64	504.436,52	529.878,78	817.281,42	-	598.137,73
Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	6.077,14	6.077,14
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>24.641,92</b>	<b>608.488,29</b>	<b>687.573,39</b>	<b>1.130.580,48</b>	<b>6.077,14</b>	<b>2.457.361,23</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	25.369,64	1.149.963,71	277.737,36	300.171,04	0	1.753.241,75
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	538,02	16,31	2.812,72	50.740,47	0	54.107,52
Közszektorbeli intézmények	0,01	35,14	412,68	12.136,86	0	12.584,68
Multilaterális fejlesztési bankok	-	6.017,88	20,71	-	0	6.038,59
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	0	-
Intézmények	510,09	10.559,08	83.669,73	401.724,06	0	496.462,97
Vállalkozások	443,47	90.811,90	427.886,44	441.400,39	0	960.542,20
Lakosság(etail)	125,98	16.657,50	85.555,42	134.230,63	0	236.569,53
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	2.051,61	15.755,95	242.006,67	0	259.814,23
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	287,31	3.397,09	6.356,84	9.958,91	0	20.000,14
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	-	-	-	0	0,00
Fedezett kötvények	-	139,35	96,83	-	0	236,18
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2.723,94	540,13	-	-	0	3.264,08
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	0	-
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	0	-
Egyéb kitettségek	147.887,58	-	-	20.024,49	0	167.912,08
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>177.886,03</b>	<b>1.280.189,71</b>	<b>900.304,67</b>	<b>1.612.393,52</b>	<b>-</b>	<b>3.970.773,94</b>
<b>Total</b>	<b>202.527,96</b>	<b>1.888.678,00</b>	<b>1.587.878,07</b>	<b>2.742.974,00</b>	<b>6.077,14</b>	<b>6.428.135,17</b>

## 9.7 Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:

Konszolidált adatok (millió forint)

### A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

EU CR1-A - A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-
20	2	Intézmények	-	598.138	607	-	-	-	597.531
30	3	Vállalkozások	44.909	1.800.506	42.312	-	-	2.616	1.803.103
40	4		ebből: speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-
50	5			ebből: kkv-k	22.334	541.169	21.471	-	-
60	6	Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-	-
70	7		Ingatlannal fedezett kitétségek	-	-	-	-	-	-
80	8		KKv-K	-	-	-	-	-	-
90	9		Nem kkv-k	-	-	-	-	-	-
100	10		Rulírozó lakossági kitétség	-	-	-	-	-	-

110	11		Egyéb lakossági	-	-	-	-	-	-
120	12		Kkv-k	-	-	-	-	-	-
130	13		Nem kkv-k	-	-	-	-	-	-
140	14	Részvényjellegű		-	1.600	-	-	-	1.600
150	15	<b>IRB-módszer összesen</b>		22.334	542.769	21.471	-	423	543.632
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		-	1.751.612	170	-	-	1.751.442
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		-	54.108	112	-	-	53.995
180	18	Közszektorbeli intézmények		17	12.568	110	-	-	12.475
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok		-	6.039	2	-	-	6.036
200	20	Nemzetközi szervezetek		-	-	-	-	-	-
210	21	Intézmények		-	37.100	38	-	-	37.062
220	22	Vállalkozások		6.908	788.920	8.464	-	39	787.364
230	23		ebből kkv-k	6.409	298.973	4.037	-	21	301.344

240	24	Lakosság(retail)	7.201	229.369	3.510	-	-	150	233.060
250	25		1.507	62.397	958	-	-	58	62.945
		ebből kkv-k							
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	704	259.110	4.080	-	-	-	255.735
270	27		242	12.033	182	-	-	-	12.094
		ebből kkv-k							
280	28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	-	14.831	8.601	0	-	-	6.229
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	0	0	-	-	-	0
300	30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	3.264	1	-	-	-	3.263
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
330	33	Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kitétségek	-	4.154	-	-	-	-	4.154

350	35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>		22.989	3.534.476	30.265	0	-	269	3.527.199
360	36	<b>Összesen</b>		45.323	4.077.245	51.736	0	-	692	4.070.831
370	37		ebből: Hitelek	14.217	2.194.669	23.637	0	-	-	2.185.249
380	38		ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	638.278	364	-	-	-	637.914
390	39		ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	614	249.694	1.087	-	-	-	249.221

**A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként**

CR-1 B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek (a+b-c-d)
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
10	1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	228	59 406	629	0	0	0	59 006
20	2	Bányászat, kőfejtés	501	2 583	5	0	0	0	3 079
30	3	Feldolgozóipar	28 509	628 672	22 303	0	0	0	634 879
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	916	150 974	706	0	0	0	151 184
50	5	Vízellátás	326	11 020	132	0	0	0	11 214
60	6	Építőipar	1 800	164 357	2 489	0	0	0	163 668
70	7	Nagy- és kiskereskedelem	5 328	425 598	4 821	0	0	0	426 106
80	8	Szállítás és raktározás	19 001	169 208	7 237	0	0	0	180 972
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1.095	7 070	612	0	0	0	7 553
100	10	Információ, kommunikáció	70	180 067	1 126	0	0	0	179 011
110	11	Ingatlanügyletek	2.286	341 597	5 003	0	0	0	338 881
120	12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	415	34 991	413	0	0	0	34 993
130	13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	291	28 824	258	0	0	0	28 856
140	14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	773 463	498	0	0	0	772 966
150	15	Oktatás	6	1 497	9	0	0	0	1 495
160	16	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1	4 646	57	0	0	0	4 589
170	17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	199	702	37	0	0	0	864
180	18	Egyéb szolgáltatások	5 382	1 649 547	15 612	0	2	0	1 639 317
190	19	<b>Összesen</b>	<b>66 356</b>	<b>4 634 224</b>	<b>61 948</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>4 638 632</b>



**9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege**
*Konszolidált adatok (millió forint)*

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					(a+b-c-d)
1	EURÓPA	57 973	5 546 883	0	0	0	2 805	5 604 856
2	ezen belül Ausztria	5	54 439	0	0	0	0	54 444
3	ezen belül Olaszország	6	246 632	0	0	0	0	246 638
4	ezen belül Németország	0	84 052	0	0	0	0	84 053
5	ezen belül Csehország	0	1 092	0	0	0	0	1 092
6	ezen belül Spanyolország	6	393	0	0	0	0	399
7	ezen belül Franciaország	0	2 022	0	0	0	0	2 022
8	ezen belül Horvátország	0	911	0	0	0	0	911
9	ezen belül Egyesült Királyság	44	4 391	0	0	0	0	4 436
10	ezen belül Románia	0	2 054	0	0	0	0	2 054
11	ezen belül Bulgária	0	49	0	0	0	0	49
12	ezen belül Magyarország	57 200	5 091 002	0	0	0	2 500	5 148 202
13	ezen belül egyéb európai országok	712	59 846	0	0	0	305	60 557
14	AMERICA	0	4 897	0	0	0	0	4 898
15	ezen belül Amerikai Egyesült Államok	0	4 329	0	0	0	0	4 329
16	ÁZSIA	1 766	2 895	0	0	0	0	4 661
17	ezen belül Törökország	1 766	465	0	0	0	0	2 231
18	Egyéb földrajzi területek	0,048	66 381	0	0	0	0	66 381
21	<b>Összesen</b>	<b>59 740</b>	<b>5 621 057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 805</b>	<b>5 680 797</b>

**A késedelmi kitettségek korosodása**

Konszolidált adatok (millió forint)

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)		a	b	c	d	e	f
		Bruttó Könyv szerinti érték					
		<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év
1	Hitelek	39 761	2 094	350	272	705	6 053
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	<b>Teljes kitettség</b>	39 761	2 094	350	272	705	6 053

## 9.9 Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

UniCredit Bank Hungary Zrt. (millió forint)

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>-30 882,41</b>	<b>-3 587,79</b>
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-15 769,97	-1 979,18
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	15 868,46	948,76
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	355,10	93,77
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	23,51	-23,51
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-368,12	-5,23
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0,00	0,00
8	Egyéb kiigazítások	-281,54	-233,48
9	<b>Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8</b>	<b>-31 054,96</b>	<b>-4 786,65</b>
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	369,76	806,66
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-894,21	-968,10

Konzolidált IFRS adatok (millió forint)

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>-31 406,87</b>	<b>-3 888,43</b>
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-16 101,96	-2 289,44
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	16 051,98	1 150,08
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	355,10	93,77
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	237,09	-303,34
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-393,74	-13,69
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0,00	0,00
8	Egyéb kiigazítások	-281,54	-239,27

9	<b>Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8</b>	<b>-31 539,94</b>	<b>-5 490,34</b>
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	369,76	850,44
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-894,21	-1 071,45

### 9.10 A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

UniCredit Bank Hungary Zrt. (millió forint)

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>43 008</b>
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 716
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	11 570
4	Leírt összegek	503
5	Egyéb változások	-2 604
6	<b>Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)</b>	<b>41 046</b>

Konzolidált adatok (millió forint)

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>53 510</b>
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 299
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	11 803
4	Leírt összegek	503
5	Egyéb változások	-6 158
6	<b>Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)</b>	<b>49 345</b>

### 9.11 Átstrukturált kitettségek hitelminősége

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
<i>(millió forint)</i>									
1	Hitelek és előlegek	120.043	28.762	0	0	-5.222	-18.444	44.984	2.338
2	Központi bankok								
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok	81.231	25.122	0	0	-2.863	-15.809	44.744	2.333
7	Háztartások	38.812	3.640	0	0	-2.359	-2.635	240	5
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	533	2.115	0	0	0	0	0	0
10	<b>Összesen</b>	120.576	30.877	0	0	-5.222	-18.444	44.984	2.338

## 9.12 Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

(millió forint)		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
		Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem teljesítő	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "default ed"
1	<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 889 571</b>	<b>2 887 457</b>	<b>2 114</b>	<b>49 314</b>	<b>42 283</b>	<b>272</b>	<b>705</b>	<b>713</b>	<b>4 757</b>	<b>275</b>	<b>307</b>	<b>49 314</b>
2	Központi bankok	903 761	903 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	80 582	80 582	0	3	0	2	0	0	0	1	0	3
4	Hitelintézetek	239 822	239 678	144	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	61 355	61 355	0	187	0	0	0	0	186	0	0	187
6	Nem pénzügyi vállalatok	1 197 098	1 195 757	1 341	42 662	38 305	58	429	354	3 508	7	0	42 662
7	Ebből KKV-k	430 533	429 528	1 006	19 902	16 942	58	429	31	2 435	6	0	19 902
8	Háztartások	406 953	406 324	629	6 462	3 978	212	276	359	1 063	267	307	6 462
9	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>879 956</b>	<b>879 956</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	624 340	624 340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	176 156	176 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	79 460	79 460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>1 345 213</b>			<b>15 639</b>								
16	<b>Összesen</b>	<b>5 114 740</b>	<b>3 767 413</b>	<b>2 114</b>	<b>64 953</b>	<b>42 283</b>	<b>272</b>	<b>705</b>	<b>713</b>	<b>4 757</b>	<b>275</b>	<b>307</b>	<b>49 314</b>

### 9.13 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz
(millió forint)										
1	<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2.889.572</b>	<b>2.247.682</b>	<b>576.977</b>	<b>49.313</b>	<b>49.313</b>	<b>0</b>	<b>-24.039</b>	<b>-10.144</b>	<b>-13.891</b>
2	Központi bankok	903.761	903.761	0	0	0	0	-5	-5	0
3	Államháztartások	80.582	71.476	6.438	3	3	0	-434	-408	-26
4	Hitelintézetek	239.822	176.934	62.888	0	0	0	-125	-90	-35
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	61.355	51.293	10.061	187	187	0	-917	-695	-221
6	Nem pénzügyi vállalatok	1.197.098	831.971	364.953	42.661	42.661	0	-16.252	-8.193	-8.059
7	Ebből KKV-k	430.533	338.859	91.513	19.901	19.901	0	-5.671	-3.648	-2.023
8	Háztartások	406.953	212.247	132.636	6.462	6.462	0	-6.307	-753	-5.549
9	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>879.956</b>	<b>858.482</b>	<b>21.474</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.228</b>	<b>-583</b>	<b>-645</b>
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	624.340	624.340	0	0	0	0	-314	-314	0
12	Hitelintézetek	176.155	164.086	12.070	0	0	0	-545	-178	-367
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	79.460	70.056	9.404	0	0	0	-369	-91	-278
15	<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	<b>1.345.213</b>			<b>15.639</b>			<b>-5.554</b>	<b>-2.064</b>	<b>-3.490</b>
16	<b>Összesen</b>	<b>5.114.740</b>	<b>3.106.164</b>	<b>598.450</b>	<b>64.953</b>	<b>49.313</b>	<b>0</b>	<b>-30.821</b>	<b>-12.790</b>	<b>-18.026</b>



		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
			ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
<i>(millió forint)</i>							
1	Hitelek és előlegek	-27.703	-455	-27.247	0	359.671	9.002
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	-2	0	-2	0	9.632	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	44.428	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	-186	0	-186	0	5.646	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	-23.247	-33	-23.214	0	259.033	8.959
7	Ebből KKV-k	-10.663	-33	-10.630	0	91.027	4.762
8	Háztartások	-4.268	-422	-3.846	0	40.932	43
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitétségek	-9.503	0	-9.503	0	85.834	0
16	<b>Összesen</b>	<b>-37.205</b>	<b>-455</b>	<b>-36.750</b>	<b>0</b>	<b>445.505</b>	<b>9.002</b>

## 10 Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

Konszolidált adatok

### A – Eszközök

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
		<i>(millió forint)</i>			
<b>10</b>	<b>Eszközök</b>	552 516	302 939	4 028 022	551 740
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	21 410	21 410
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	302 939	302 939	530 330	530 330
120	Egyéb eszközök	0	0	407 273	0

A bank valós értékelést alkalmaz: Igen

### B – Kapott biztosítékok

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
<b>130</b>	<b>Kapott biztosítékok</b>	-	-
150	Tőkeinstrumentumok	-	-
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
230	Egyéb kapott biztosítékok	-	-
<b>240</b>	<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b>	-	-

**C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek**

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
<i>(millió forint)</i>			
010	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	439 011	552 516

**D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről-**
**E. Megterhelési arány**

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	552 516
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	4 580 538
<b>Megterhelési arány</b>	12,06%

## **11 A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)**

### **11.1 A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése**

A Bank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során bizonyos portfóliókra a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch Ratings által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számít a kockázati súly meghatározásakor.

### **11.2 Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi**

A Bank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező, nem IRB-ben kezelt ügyfelek száma elenyésző, így a Bank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

### **11.3 A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása**

A kibocsátóra és kibocsátásra vonatkozó külső minősítések tekintetében a Bank a CRR Harmadik rész II. cím 2. Fejezet 3. szakaszában leírtak szerint jár el.

### **11.4 Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése**

A Bank a saját belső minősítése során is érvényesíti ezeket a minősítéseket, a saját rating modellel összehangolva, azt kiegészítve. A külső hitelminősítő szervezetek által publikált minősítések így egyértelműen megfeleltethetők a Bank által alkalmazott ratingskálának.

### **11.5 Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségmentékek**

A Bank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező, nem IRB-ben kezelt ügyfelek száma elenyésző, így a Bank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

## 12 Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

Piaci kockázat alatt azokat az áringadozásból eredő eredményhatásokat értjük, amelyek a Bank saját könyveiben tartott pozícióiból erednek, mind a banki, mind a kereskedési könyvet illetően. Ezek a pozíciók jellemzően a bank befektetési stratégiáit jelenítik meg, kiterjednek az összes pénzügyi és tőkepiaci ügyletre, egyedi és konszolidált szinten. A Bankcsoporton belül a Jelzálogbank és az UC Leasing sem rendelkezik kereskedési könyvvel, a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény-számítás konszolidáltan történik a Bankcsoport szintjén.

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelmény számítását az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével összhangban végzi. A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bank a rendelet szerint kamatkockázatra futamidő alapú, az opciók tőkekövetelményére a delta-plusz módszer, kollektív befektetési formákra 32%-os módszert, árukockázatra a bruttó pozíció 3%-nak tartalékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, érzékenységi mutatók (BPV) és lejáratú sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázatvállalása. A Bank a belső tőke-megfelelési folyamata során a piaci kockázatának gazdasági tőkekövetelményét a kereskedési könyvi pozíciókockázatot és a banki könyvi kamatkockázatot is magában foglaló VaR értékkel méri.

*UniCredit Bank Hungary konszolidált adatok*

Piaci kockázatnak való kitettség (2021.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 547
Részvény	0
Deviza	0
Áru	0

### 13 Működési kockázat (446. cikk)

A Bank 2009. június 30-áig sztenderd módszerrel számolta ki a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményt.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elfogadta Magyarországon másodikként a Bankcsoport működési kockázati keretrendszerét, amelynek megfelelően 2009. július 1-jétől a Bank a fejlett mérési módszert (AMA = Advanced Measurement Approach) alkalmazza a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény meghatározására.

A Bank – a Magyar Nemzeti Bank által kiadott Határozat értelmében – 2014. június 30-tól jogosult működési kockázati tőkekövetelményének az UniCredit Csoportszintű, lényegesen módosított AMA modellje alapján történő meghatározására.

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében az UniCredit Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása sztenderd módszerrel, míg az UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft, és az UniCredit Operatív Lízing Kft esetében az alapmutató módszerével történik.

A fejlett mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Csoport által, a teljes UCI Csoportra vonatkozóan történik.

Az UniCredit Csoport a tőkekövetelmény összegét az UniCredit Csoport vezetősége, illetve az UniCredit Csoportért felelős felügyelet által jóváhagyott módszertan alapján allokálja a csoport egyes leánybankjaira (így az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re is). Az allokációs mechanizmus releváns mutatója a leánybankok működésből származó bevétele, 2010. decembertől kezdődően kiegészítve egyedi számítással és visszaméréssel is.

A Bankcsoport 2021. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12.111	12.358	12.463	13.275
Konzolidált	12.835	13.083	13.188	14.099

## 14 A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2021. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

*Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tartós befektetéseire vonatkozó adatok*

A nulla könyv szerinti értékű, illetve az 1 millió forintot el nem érő részesedések nem kerülnek felsorolásra.

Valamennyi cég a Bank működését hosszú távon szolgáló vállalkozás. A Bank/Bankcsoport a banki könyvi részesedéseit bekerülési értéken értékeli. Ezen részesedéseit negyedéves gyakorisággal minősíti, és szükség esetén értékvesztést számol el utánuk. A vonatkozósi időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény nem volt 2021-ben.

2021.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Név	2021.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,21%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	100%
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	41 260	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672 000	100%
Visa Inc	3 921 682 USD	0,03%
<b>Összesen</b>	<b>4 799 813</b>	
	<b>3 921 682 USD</b>	

### Konzolidált adatok

Név	2021.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,21%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
VISA Inc.	3 921 682 USD	0,03%
	<b>322 885</b>	
<b>Összesen</b>	<b>3 921 682 USD</b>	

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre az első pillér alatt a tőke megfelelési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő, az egyes kitettségekre vonatkozó tőkeképzéseket foglalja össze az alábbi tábla:

Részesedések – 2021.12.31.	Bruttó kitétség	Tőkeköv.
		1. pillér
ezer forint		
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	5 920
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	89 654
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	1 113 158
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	41 260	12 213
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	888
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672 000	198 912

Visa Inc	3 921 682 USD	345 180
Összesen	4 799 813	1 762 925
	3 921 682 USD	

## 15 A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)

### 15.1 A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény – változásait, napi ártértékelésnél a bank eszközeinek és forrásainak nettó jelenérték változásait értjük. A Bank a piaci kockázatok között napi szinten méri és követi a kamatkockázatot a Banki Könyvi Kamatkockázati Politika szerint, amely meghatároz módszereket és limiteket a marzsok érzékenységének és a Bank értékteremtésének maximalizálásához, melyek aztán a Bank stratégiai befektetési döntéseiben és működésében is megjelennek.

A kamatkockázat forrásai az átárazódási kockázat, amely az eszközök és források átárazódási (bázis kockázat) és kamatfixálási eltérésből (hozamgörbe kockázat) származnak.

A limitrendszerek mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és átárazódási gap mutatók. A Csoport struktúrája szerint a mérőszámok, felelősségi szintek és fedezési funkciók több aggregáltsági szinten is meghatározottak az egyes egységek működéseinek bonyolultsága szerint. A Bank a VaR, BPV és spread-pont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

### 15.2 A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy az intézmény gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében. A Csoport a BCBS 2016 “Standards Interest rate risk in the banking book” (IRRBB), és a MNB ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv alapján végzi a banki könyvi kamatkockázat mérését és monitoringját.

#### Kockázatértékelés és –kezelés

A jövedelmi hatás alakulására vonatkozóan a Bank a nettó kamatbevételt (NII – Net Interest Income) rendszeresen méri és különböző scenáriókat használ a számszerűsítésére.

A Bank gazdasági tőkeértéke (EVE – Economic Value of Equity) a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítva, oly módon, hogy az egyes tételek a pozíció irányának megfelelő előjellel vannak figyelembe véve.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2021. december 31-i NII, és EVE érzékenységei:

	2021.12.31.
NII érzékenység (%)	-12,2%
EVE érzékenység (%)	-11,0%



Az NII esetén a sokk érték a 2021 évi tervezett NII büdzséhez, míg az EVE a 4Q21 Tier 1 tőkéhez van viszonyítva.

### Érzékenységvizsgálat

A Csoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kitér az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás, felfelé és lefelé fordulás illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés.

A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitétségek) esetén a +/- sokk csak a flooring mértékéig került érvényesítésre a kitétségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön bearázódnak a piacon és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nem csak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió forint):

2021.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
<b>Csak forint</b>	200bp emelkedés	1 022	-1 078	-33 115	-33 171
	200bp csökkenés	-1 234	582	18 972	18 321
	felfelé mozdul	625	-1 335	-40 290	-41 001
	lefelé mozdul	-1 579	735	24 070	23 226
	felfelé fordul	373	41	-1 716	-1 303
	lefelé fordul	-516	-346	-6 093	-6 955
	rövid oldali emelkedés	5	-799	-20 784	-21 578
	rövid oldali csökkenés	-46	422	10 978	11 355
<b>Összes hozam</b>	200bp emelkedés	1 221	-1 107	-30 525	-30 411
	200bp csökkenés	-1 309	585	19 315	18 591
	felfelé mozdul	819	-1 364	-37 699	-38 244
	lefelé mozdul	-1 653	738	24 413	23 498
	felfelé fordul	259	44	-1 104	-800
	lefelé fordul	-317	-363	-5 966	-6 646
	rövid oldali emelkedés	247	-826	-20 195	-20 774
	rövid oldali csökkenés	-123	425	11 365	11 666
<b>Legrosszabb eset</b>		-1 653	-1 364	-37 699	-38 244

\*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

## 16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Bank értékpapírosítást nem alkalmaz.

## 17 Javadalmazási politika (450. cikk)

A Javadalmazási Politika meghatározza azokat az elveket és szabályokat, amelyeket annak biztosítására kell alkalmazni, hogy a Csoport Jogalanyai által alkalmazott javadalmazási rendszerek és gyakorlatok létrehozása, nyomon követése és ellenőrzése megfeleljen a mindenkor hatályos vonatkozó magyar jogi és felügyeleti előírásoknak.

A jelen Politika leírja különösen az UniCredit Hungary javadalmazási megközelítésében szereplő küldetést és értékeket, a javadalmazás alappilléreit, a vállalati és szervezetrányítási struktúrákat és folyamatokat, továbbá a szabálykövetési követelményeket; támogatja a piaci gyakorlatokkal való összemérés alkalmazását; részletezi azokat a javadalmazási megközelítéseket, amelyeknek hozzá kell járulniuk az UniCredit Hungary fenntarthatóságához; részletezi a teljes javadalmazás elemeit, valamint megállapítja a fizetés összetételével kapcsolatos iránymutatásokat; iránymutatást ad az ösztönzési programok megállapításához, a juttatások elosztásához és a szabálykövetési tényezők alkalmazásához.

A Csoport értékrendszerének alapja az etika és a tisztelet, amelyek fenntartható feltételei annak, hogy a nyereségből értéket teremtsünk az érdekelt felek számára. Egy egyszerű vezérlő elv biztosítja, hogy minden nap megéljük ezeket az elveket: Jót, s jól!

A fenntartható magatartási normák és a Csoport küldetését ösztönző értékek fenntartása útján a javadalmazási stratégia kulcsfontosságú szerepet játszik a jó hírnevünk növelésében és megvédésében, és abban, hogy a Csoportban érdekelt felek számára hosszú távú értéket teremtsünk. A javadalmazási politika hozzájárul az UniCredit üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához.

A fenntarthatóság a korábbiaknál sokkal inkább központi részét képezi mindannak, amit teszünk, és teljesen beépül az üzleti és döntéshozatali folyamatokba: elkötelezettség az ESG-témák iránt, megújított fókusz az ügyfélélmény fokozása iránt és folyamatos elkötelezettség a személyzet irányába. Kulcsfontosságú része a jövőbeli üzleti stratégiáknak és kritikus eleme a bank sikerének. Továbbra is kiemelkedően fontos, hogy a javadalmazás szerkezete ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében és kapcsolódjon a kockázattal korrigált teljesítményhez.

A Csoport megfelelő javadalmazási mechanizmusok útján a kategóriájában legjobb munkakörnyezetet igyekszik kialakítani, támogatja és kibontakoztatja az egyéni képességeket annak érdekében, hogy magasan képzett globális munkaerőt vonzzon, tartson meg és motiváljon, akik képesek versenylőnyt létrehozni. A Csoport emellett díjazni kívánja azokat, akik az üzleti tevékenység fenntartható módon való végzése során szemléltetik az etikus magatartási normákat.

Az UniCredit hisz abban, hogy a befogadás stratégiai üzleti hajtóerő, és elkötelezett az iránt, hogy befogadó munkakörnyezet alakítson ki sokszínű munkavállalói számára, ahol mindenki ki tud tűnni, akiben megvan erre a lehetőség. A Csoport elvárja, hogy a munkavállalók hozzájáruljanak egy olyan munkakörnyezet létrehozásához és fenntartásához, amely tisztelettudó és nem fenyegető, és ahol felkarolják és támogatják az életkor, faji hovatartozás, nemzetiség, vallás, nem és szexuális irányultság tekintetében fennálló különbségeket.

Az irányítási modellre alapozva a Javadalmazási Politika keretet ad a javadalmazási gyakorlatok következetes kialakításához, bevezetéséhez és figyelemmel kíséréséhez.

Ezen politikai kereten belül irányelvek kerültek meghatározásra olyan javadalmazási programok és tervek bevezetésére, amelyek megerősítik a helyes kockázatkezelési politikákat és a hosszú távú

stratégiát, és általában a társaság hosszú távú értékteremtését és fenntarthatóságát célozzák. Ily módon hatékonyan meg tud felelni a különféle üzletágaink, a piaci környezetünk és a munkavállalóink konkrét és kialakulóban lévő igényeinek, miközben biztosítja, hogy az üzleti és munkatársi stratégiák mindig megfelelően összhangban legyenek a javadalmazási megközelítéssel, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket a szabályozás által előírt módon.

Az UniCredit évek óta rendelkezik kidolgozott együttműködési folyamattal a nemzetközi befektetőkkel és képviselői tanácsadókkal. Ennek a nézőpontok megosztása és konstruktív kicserélése a célja a Politikát érintő változásokkal kapcsolatban. Ez a párbeszéd az évek során lehetővé tette a Csoport számára, hogy értékes visszajelzést kapjon a díjazási megközelítéséről, továbbá megerősítse, hogy összhangban áll a legjobb nemzetközi gyakorlatokkal és a befektetők elvárásaival.

A javadalmazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság biztosítása érdekében a jelen Javadalmazási Politika alappilléreit a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg:

- Világos és átlátható irányítás hatékony vállalat- és szervezetirányítási struktúrák útján, valamint világos és szigorú irányítás és szabályok;
- A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos figyelemmel kísérése és a nemzetközi gyakorlatok ismerete, ami hozzájárul a versenyképes javadalmazás, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság stabil kialakulásához;
- Megfelelés a szabályozási előírásoknak és a helyes üzleti magatartás elveinek a vállalat jó hírnevének megvédése és erősítése útján, továbbá a Csoporton belüli és az ügyfelekkel szemben fennálló érdekellentétek elkerülése és kezelése;
- Az összes munkavállaló motiválása, megtartása és tisztességes kezelése, különös tekintettel a tehetségekre és a küldetésünk szempontjából kulcsfontosságú erőforrásokra.
- Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért a javadalmazás és a teljesítmény közötti, valamint a jutalmak és az érdekelt felek számára hosszú távú értékek teremtése közötti, valamint az elért tényleges eredmény és az eléréséhez használt eszközök közötti következetesség fenntartása révén;

## **17.1 Irányítás**

Az UniCredit kompenzációra vonatkozó irányítási modelljének célja a javadalmazással kapcsolatos döntési folyamatok tisztaságának és megbízhatóságának biztosítása a Csoportszintű gyakorlatok irányítása révén, illetve annak biztosításával, hogy a döntéseket független, tájékozott és jól időzített módon hozzák meg a megfelelő szinteken, kerülve az érdekellentéteket és garantálva a megfelelő közzétételt a szabályozók által meghatározott általános alapelvek teljes betartása mellett.

### **17.1.1 Vállalati testületek és bizottságok**

#### **17.1.1.1 Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottságának szerepe**

A Felügyeleti Hatóság vállalatirányításra vonatkozó, a Bank of Italy által kiadott rendelkezéseinek és a Tőzsdén Jegyzett Társaságok Vállalatirányítására vonatkozó rendelkezéseknek („Vállalatirányítási

Kódex”) megfelelően a Javadalmazási Bizottságot az Igazgatóság hozta létre, és kutatási, tanácsadó és javaslattevési jogköre van. A testület létrehozása a hatékony információs és tanácsadói rendszer előmozdítását szolgálja, ami lehetővé teszi az Igazgatóság számára azon témák jobb azonosítását, amelyekért felelős.

A Javadalmazási Bizottság feladata különösen az, hogy tanácsot, véleményt és javaslatot adjon az Igazgatóságnak a Csoport javadalmazási stratégiájával kapcsolatban. A Javadalmazási Bizottság a belső vállalat funkciók támogatására, különösen a Csoportszintű Emberi Erőforrás, a Csoportszintű Kockázatkezelés és a Csoportszintű Szabálykövetés funkciókra támaszkodik a hatáskörébe tartozó témák tekintetében. Különösen a Csoport kockázatkezelési igazgatóját hívják meg szükség esetén a bizottság üléseire annak biztosítása érdekében, hogy az ösztönzőrendszereket megfelelően aktualizálják, figyelembe vegyék a Bank által vállalt összes kockázatot, a Bank által a kockázatkezelés során szabályozási és belső célokra elfogadott módszerekkel összhangban lévő módszertanok szerint.

A Bizottság emellett igénybe veszi a Willis Towers Watson mint külső tanácsadó támogatását annak biztosítására, hogy a javadalmazási és ösztönzési rendszer összeegyeztethető legyen a bank kockázati, tőke- és likviditási profiljával (pl. a vállalati tisztségviselők javadalmazási politikáját illetően), továbbá, hogy azt folyamatosan frissítsék a piaci fejlemények, a javadalmazási dinamikák és a szabályozási keret tükrében.

A Javadalmazási Bizottságot 2000-ben hozták létre. A Bank of Italy fent említett felügyeleti intézkedése folytán és a Kódex rendelkezései alapján létrehozott Javadalmazási Bizottság tagjai mind nem ügyvezető személyek és a többségük az Alapító Okirat értelmében független.

A Bizottság három nem ügyvezető és független tagból áll a Vállalatirányítási Kódex, az Alapszabály és a TUF (konszolidált pénzügyi törvény) 148. Cikk 2. Paragrafusa alapján. A bizottság tevékenységét a közülük választott Elnök koordinálja.

- Minden tag megfelel a szakmai követelményeknek a hatályos jogszabályi és szabályozási rendelkezéseknek megfelelően és biztosítja, hogy a más társaságokban vagy testületekben (beleértve a külföldi társaságokat is) betöltött további vállalati tisztségeik összeegyeztethetők legyenek a bizottsági tagsághoz szükséges elkötelezettséggel és rendelkezésre állással. Egyes tagok specifikus szakmai ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek pénzügyi kérdésekben vagy javadalmazási politikákkal kapcsolatban.

A Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel való összhangot, és általában a más bizottságokkal való együttműködést az biztosítja, hogy a Javadalmazási Bizottság egyik tagja a Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság egy tagja.

A Bizottság – az Elnök javaslatára – egy Titkárt nevez ki, aki nem tagja a Bizottságnak: a Titkár támogatja a Bizottság Elnökét az ülések előkészítésében, és gondoskodik a jegyzőkönyvezésről. Emellett a Csoportszintű Humánerőforrás-vezető (vagy a megbízottja) részt vesz a Bizottság ülésein és, amennyiben a tárgyaló témák megkívánják, a Csoport felső vezetői csapatának tagjai (pl. Csoportszintű Kockázatkezelési Vezető, Csoportszintű Pénzügyi Társ-vezérigazgató vagy a Belső Ellenőrzési Vezető) is meghívhatók.

Emellett a Bizottság azon tagjai, akiket a Bizottság felkér arra, hogy fejtsék ki a véleményüket a konkrét megbízásukkal kapcsolatos javadalmazásukról, nem vehetnek részt azokon az üléseken, amelyeken az ilyen javadalmazásra vonatkozó javaslatokat kiszámolják.

A Javadalmazási Bizottság Elnöke a legközelebbi ülésén tájékoztatja az Igazgatóságot a Bizottság által az ülésein végzett tevékenységről.

A Javadalmazási Bizottság az üléseit követően megosztja a megtárgyalt dokumentumokat a Törvényes Könyvvizsgálói Testülettel, függetlenül attól, hogy a Törvényes Könyvvizsgálók részt vettek-e az ülésen.

Az év során tárgyalandó „szokásos” témák a<sup>6</sup> következők:

Január:

- Csoportszintű éves ösztönzési program
- Jelentés az előző évi végkielégítésekről

Február:

- Bónuszkeret felosztása, ideértve a tőkeösszeg növelésének jóváhagyását az előző évi ösztönzési programhoz képest
- Előző évi program értékelése, kifizetése és végrehajtása a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők részére<sup>7</sup>
- LTI státusz előrehaladása és egyéni felosztás

Március:

- Előző évi Csoportszintű Ösztönzési Program kifizetése
- Csoportszintű Javadalmazási Politika és Jelentés

Június:

- Csoportszintű Azonosított Személyek (Material Risk Takers) – értékelési módszertan és eredmények

Július

- Gender semleges javadalmazás

Október:

- Csoportszintű Javadalmazási Politika helyi adaptálása
- Előző évi Bónuszkifizetés és Csoportszintű Fizetés áttekintése, végső frissítése

November:

- Alakuló trendek a piaci kompenzációs gyakorlatokban
- A CEO és az Executives with Strategic Responsibilities (SEVP-k) kompenzációs csomagjának kompetitív értékelése
- Célkitűzés a következő évre a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők részére

December:

- Csoportszintű Azonosított Személyek – Végeredmény
- Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők kompenzációs áttekintése
- Egyeztetés a Bónuszkeret felosztásáról

#### FÓKUSZ – Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottsága

---

<sup>6</sup> Kérjük, vegyék figyelembe, hogy az ütemezés és a témák tájékoztató jellegűek, és évente változhatnak. A rendkívüli témák nem jelennek meg.

<sup>7</sup> A Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők azok, akik közvetlenül vagy közvetve hatáskörrel és felelősséggel rendelkeznek a vállalat tevékenységeinek megtervezésével, irányításával és ellenőrzésével kapcsolatban, ideértve magának a vállalatnak az igazgatóit (ügyvezetők és mások). A Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők szerepére vonatkozó további részletekért lásd a 2.5. pontot.

Felelősségi körében a Javadalmazási Bizottság:

- javaslatot tesz az Igazgatóságnak a változó elemhez kapcsolódó javadalmazásra és teljesítménycélokra az Igazgatóság Tagja, az Ügyvezető Igazgató, a Helyettes Ügyvezető Igazgató, a vállalati ellenőrzési funkciók vezetői és azon személyek tekintetében, akiknek a javadalmazási és ösztönzési rendszeréről az Igazgatóság dönt;
- felügyeletet gyakorol azon, legfontosabb munkavállalók javadalmazási szempontjai felett, akiket a Bank of Italy vonatkozó rendelkezései szerint azonosítanak, továbbá az ilyen szempontok alkalmazásának eredményei felett;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a Senior Ügyvezető Alelnökök, a Csoport Ügyvezető Csoportja (Ügyvezető Alelnökök) és a Vezetői Csoport (Senior Alelnökök) javadalmazási politikájáról;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a pénzügyi eszközökön alapuló Csoportszintű Ösztönzési programokról;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a Csoportnál dolgozó vállalati tisztségviselők (Igazgatóság, Törvényes Könyvvizsgálói Testület és Felügyelő Bizottság tagjai) javadalmazási politikájáról;
- folyamatosan összehangolja a kiemelt kockázatvállalók azonosítására szolgáló eljárást;
- a Törvényes Könyvvizsgálói Testülettel szorosan együttműködve közvetlenül felügyeli a vállalati ellenőrzési funkciók Vezetőinek javadalmazására vonatkozó szabályok alkalmazását;
- együttműködik más bizottságokkal, különösen a Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottsággal, annak biztosítása érdekében, hogy a javadalmazási és ösztönzési programokban levő ösztönzők összhangban legyenek a Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel (RAF), biztosítva a javadalmazási és ösztönzési politikák és gyakorlatok kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért felelős vállalati funkciók bevonását;
- megfelelő visszajelzést ad a működéséről az Igazgatóság, a Törvényes Könyvvizsgálói Testület és a Közgyűlés részére;
- szükség esetén az érintett vállalati funkcióktól kapott információ alapján kifejti a véleményét az ösztönzési rendszerhez kapcsolódó teljesítménycélok és a bónusz kifizetéséhez meghatározott egyéb feltételek teljesítéséről.

#### FÓKUSZ – Helyi (UniCredit Hungary) Javadalmazási Bizottsága

- A helyi javadalmazási és jelölő bizottság tesz javaslatot és felügyeli a Bank Board tagjainak és a azonosított személyi állománynak fizetendő javadalmazást (fix és változó rész), valamint a kockázatkezelési vezető, a jogi és a compliance, a belső ellenőrzési vezető és a belső ellenőrzési tevékenységért felelős egyéb alkalmazottak javadalmazási szabályait.
- A bizottság emellett javaslatokat készít a Bank javadalmazási politikájára vonatkozóan a Felügyelőbizottság (Supervisory Board) számára, valamint az azonosított munkatársak javadalmazására vonatkozóan. A helyi javadalmazási és kinevezési bizottság elnökét és tagjait a felügyelőbizottság azon független tagjai közül választják, akik nem a Bank üzletágvezetői. A bizottság egy tagja a helyi Kockázati Bizottság tagja is.
- A helyi javadalmazási és jelölő bizottság munkáját hivatalos írásos eljárásrendje szabályozza (a javadalmazási és jelölő bizottság eljárási szabályzata).
- A helyi Javadalmazási Bizottság az UniCredit Bank Hungary-ben került felállításra, azonban minden döntés a magyarországi leányvállalatokra is vonatkozik.

### 17.1.1.2 Az UniCredit S.p.A. Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságának szerepe

A Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság támogatja az Igazgatóságot a kockázatkezeléssel és ellenőrzéssel kapcsolatos kérdésekben.

A Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság az egyéb feladatai között:

- a Javadalmazási Bizottság hatáskörét nem érintve ellenőrzi, hogy a javadalmazási és ösztönzési politika alapjául szolgáló ösztönzők összhangban vannak-e a RAF-val, különös figyelmet fordítva a kockázatokra, a tőkére és a likviditásra;
- a Belső Ellenőrzési funkció Vezetője részére véleményt nyilvánít a változó elemhez kapcsolódó javadalmazás és teljesítménycélok vállalati politikákkal összhangban való megállapításáról;
- a saját területén részt vesz a kiemelt kockázatvállalók azonosítására szolgáló eljárásban.

#### FÓKUSZ – Helyi (UniCredit Hungary) Kockázati Bizottság (Risk Committee)

A Kockázatkezelési Bizottság folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank kockázati stratégiáját és kockázati hajlandóságát.

Külön feladata a Bank javadalmazási politikájának vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe veszik-e a Bank kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint bevételeinek valószínűségét és időzítését.

A Kockázati Bizottság a Bank Felügyelőbizottságának három (3) kiválasztott független tagjából áll.

### 17.1.1.3 Az UniCredit S.p.A. Törvényes Könyvvizsgálói Testületének szerepe

A „hagyományos” ügyvezetési és ellenőrzési rendszerben az UniCredit azt választotta, hogy a Törvényes Könyvvizsgálói testület felelős a társaság hatékony ügyvezetésének felügyeletéért.

A Törvényes Könyvvizsgálói Testület az egyéb feladatai között:

- konzultál az UniCredit bizonyos szerepet betöltő Igazgatóinak javadalmazásáról, különös tekintettel a Vezérigazgató javadalmazására és a Csoportszintű pénzügyieszköz-alapú ösztönzési program jóváhagyására;
- kötelező véleményeket ad ki a vállalati pénzügyi beszámolók elkészítéséért felelős Ügyvezető kinevezése, elbocsátása és javadalmazása tekintetében;
- kifejti a véleményét a Vállalati Ellenőrzési Funkciók Vezetőinek kinevezésével és elbocsátásával kapcsolatos döntésekről;
- kifejti a véleményét a Belső Ellenőrzési Vezető javadalmazásának a vállalati politikákkal való következetességéről.

## FÓKUSZ – Helyi (UniCredit Hungary) Audit Bizottság

Az Auditbizottságnak mint a Felügyelő Bizottság konzultációs testületének értékelő, konzultációs és javaslattételi funkciója van, és támogatja a Felügyelő Bizottságot annak alábbi feladatainak ellátásában:

- a Bank belső ellenőrzési rendszerének megfelelősége és hatékonysága, ideértve a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését;
- megfelelés a Bank működése szempontjából irányadó törvényeknek, szabályzatoknak és politikáknak;
- a pénzügyi beszámoló készítéséhez használt számviteli elvek megfelelősége;
- a Bank Külső Könyvvizsgálójának megfelelősége és függetlensége, és a Belső Ellenőrzési Osztály erőforrásokkal való ellátottsága.

A Bizottság figyelemmel kíséri a Bank belső minőség-ellenőrzési és kockázatkezelési rendszerének és pénzügyi beszámolási folyamatának hatékonyságát, és ahol szükséges, ajánlásokat vagy javaslatokat tesz; a kockázatra összpontosító megközelítéssel segítséget nyújt a belső ellenőrzési rendszer iránymutatásainak kidolgozásához, hogy a Bankot érintő fő kockázatokat megfelelően azonosítsák és helyesen mérjék, kezeljék és nyomon kövessék.

Tudomást szerez a legfontosabb pénzügyi kockázatokról és arról, hogy az ügyvezetés hogyan kezeli azokat; értékeli a kockázatkezelési funkció által készített időszakos jelentéseket.

### **17.1.2 A Csoportszintű Javadalmazási Politika meghatározása**

A Javadalmazási Bizottság által javasolt Csoportszintű Javadalmazási Politikát minden évben az Igazgatóság állapítja meg, majd – a szabályozási előírásoknak megfelelően – jóváhagyás céljából benyújtja a részvényesei éves Közgyűlésének.

A Csoportszintű Javadalmazási Politikát a Csoport Emberi Erőforrás szakterülete állítja össze a Csoportszintű Kockázatkezelési és egyéb érintett szakterületek (pl. Csoportszintű CFO) közreműködésével, és azt a Csoportszintű Szabálykövetési szakterület érvényesíti valamennyi, szabálykövetéssel kapcsolatos kérdés tekintetében, mielőtt benyújtják azt a Javadalmazási Bizottságnak. Az UniCredit éves Közgyűlése jóváhagyását követően a Csoportszintű Javadalmazási Politikát formálisan az érintett Jogalanyok illetékes testületei fogadják el szerte a Csoportban az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően.

A Csoportszintű Javadalmazási Politika alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződnie kell az összes javadalmazási gyakorlatban és az összes üzletágnál minden munkavállalói kategória esetében, ideértve a külső forgalmazási hálózatokhoz tartozó személyzetet az ő javadalmazási sajátosságai figyelembevételével.

Az Azonosított Személyek esetében a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület meghatározza az iránymutatásokat és koordinálja a kompenzációs és ösztönző programok központosított és következetes kezelését. A Jogalanyok, az országok és a főosztályok a Csoportszintű Javadalmazási



Politikának és a helyi szabályoknak megfelelő kompenzációs keretet alkalmaznak minden munkavállaló esetében.

Emellett a Politika elemeit teljeskörűen kell alkalmazni a teljes Azonosított Személyek tagjai esetében a konkrét szabályozásokon és/vagy üzleti igényeken alapuló, a Csoport általános megközelítésével összhangban levő helyi adaptációk végrehajtásával.

Az ösztönzési tervek elveivel teljes összhangban levő helyi adaptációknak lehetővé kell tenniük ugyanazon eredmények elérését, ha a Csoportszintű terv bevezetésének hátrányos (jogi, adózási vagy egyéb) hatásai lennének a Csoport cégeire és/vagy az azokban az országokban élő kedvezményezettekre, amelyekben a Csoport jelen van.

A Csoportszintű ösztönzési tervek Azonosított Személyek esetében történő bevezetése teljes mértékben megfelel a Bank of Italy követelményeinek és az európai iránymutatásoknak, és egyúttal figyelembe veszi a következőket:

- a helyi igényeket, hogy szükség szerint alternatív megoldásokat alkalmazzanak a helyi szabályozóknak megfelelően;
- az ösztönzési terv végrehajtásának éves Auditja minden egyes joghatóságban;
- a helyi sajátosságokat kezelő korrekciós intézkedések bevezetésének további szükségessége, figyelemmel a helyi eltérések hazai/fogadó ország szabályozási szerepei közötti különbségek egyeztetésére.

Ami a szabályozási rendelkezésekkel és a helyi sajátosságokkal történő összehangolást illeti, a Csoportszintű Politika bevezetését érintő legfontosabb korrigálás általában inkább az UniCredit-részvényektől eltérő pénzügyi eszközök alkalmazására, a küszöbértékekre és a halasztási rendszerekre, illetve a helyi teljesítménymutatókra terjed ki, mint a Csoportszintűekre, illetve a változó és a fix javadalmazás közötti arányra, a malusra és a visszakövetelési eljárásra.

A részvényesek jogairól szóló II. irányelvet a 2019 júniusától hatályos egységes pénzügyi törvény (TUF) módosításával a jogrendszerbe átültető 49/2019. sz. törvényerejű rendelet értelmében az UniCredit kivételes körülmények között ideiglenesen eltérhet a javadalmazási politikától.

A kivételes körülmények olyan helyzetekre terjednek ki, amelyek visszavezethetők a TUF 123. cikkében meghatározott kivételes esetekre, nevezetesen amikor a javadalmazási politikától való eltérés a társaság egészének hosszú távú érdekeit és fenntarthatóságát szolgálja, vagy a társaság életképességének biztosítása érdekében szükséges.

Ilyen kivételes körülmények esetén az Igazgatótanács a Javadalmazási Bizottság javaslatára és a Kapcsolt Felekkel Foglalkozó Bizottság indokolással ellátott kedvező véleményének függvényében (amelyet a kapcsolt felekkel, kapcsolt személyekkel és vállalati tisztviselőkkel folytatott ügyletekre vonatkozó Globális Politikával összhangban adtak ki a TUB 136. cikke szerint, függetlenül attól, hogy ebben az esetben a Globális Politika alapján van-e mentesség), a jogi és szabályozási korlátozások betartásának sérelme nélkül, a Javadalmazási Politika tartalmára korlátozódó, a következőkre vonatkozó egyedi átmeneti eltérésekről határozhat: (i) a vezérigazgató, a vezérigazgató és a stratégiai felelősséggel rendelkező vezetők referencia-bérösszetételére, (ii) a referencia-kortárs csoportra, (iii) a Csoport ösztönző rendszerének és a Csoport hosszú távú ösztönző programjának gazdasági paramétereire.

Az UniCredit a következő évben, a Javadalmazási jelentés II. szakaszában tájékoztatást nyújt a javadalmazási politikától kivételes körülmények között alkalmazott eltérésekről.

### **A Csoportszintű Javadalmazási Politika végrehajtása az UniCredit Hungary által**

A magyar Emberi Erőforrások Osztály felelős a Csoportszintű Javadalmazási Politika helyi implementálásának kalibrálásáért a Jogi Osztállyal és a Compliance Osztállyal együttműködve.

A kalibrálás a hatályos helyi utasítás szerint történik, figyelembe véve a bevezetés megvalósíthatóságát a magyar jogszabályok és előírások fényében, és azonosítva a végső jóváhagyás érdekében végrehajtandó szükséges változtatásokat.

Indokolt esetben NKV (Nem kötelező erejű vélemény; Non-Binding Opinion) kezdeményezhető a teljes bevezetés vagy annak egy része tekintetében.

Az Emberi Erőforrások Osztály által készített, Csoportszintű Javadalmazási Politika bevezetésére vonatkozó javaslatot a helyi Javadalmazási és Jelölési Bizottság és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá., A Csoport Javadalmazási Politikájának helyi implementálása elküldésre kerül a leányvállalatok számára jóváhagyás céljából.

A Management Board (Igazgatóság) felelős a Csoportszintű Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A végrehajtást a Belső Ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

Az UniCredit Bank Hungary Javadalmazási Politikája a helyi szabályoknak megfelelően kerül publikálásra.

### **Magyar (helyi) Javadalmazási Politika**

A magyar Emberi Erőforrások Osztály felelős a magyar Helyi Javadalmazási Politika előkészítéséért.

Az Emberi Erőforrások Osztály az alábbi szempontokat veszi figyelembe és érvényesíti a helyi utasításban:

- a Csoportszintű Javadalmazási Politika bevezetett tartalma
- magyar jogi előírások és gyakorlatok
- azon munkavállalók meghatározása, akik tevékenysége különösen jelentős hatással van a Bank kockázati profiljára (azonosított személyek) – szorosan együttműködve a Kockázatkezelési és Szabálykövetési Osztályokkal

A Helyi Javadalmazási Politikát a helyi Kockázati Bizottság és a helyi Javadalmazási Bizottság vizsgálja meg és hagyja jóvá, amelyek tagjait a Felügyelő Bizottságból választják. A Bizottság évente négy ülést tart egyidejűleg a Felügyelő Bizottság üléseinek ütemezésével.

A Helyi Javadalmazási Politika főbb elveit a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Helyi Javadalmazási Politika végrehajtásáért az Igazgatóság felelős.

A végrehajtást a Belső Ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

Az UniCredit Hungary Javadalmazási Politikáját a helyi (11/1997. számú) vezérigazgatói utasítás szerint teszik közzé.

A közzététel módjára a következő helyi szabályok irányadók: A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, 3/2017. (II. 9.) MNB-ajánlás, 39/2014. (X. 9.) MNB-rendelet, 11/2015. (VII. 22.) MNB-ajánlás, és helyi utasítások.

### 17.1.3 A vállalati ellenőrzési szakterületek szerepe

#### 17.1.3.1 A Szabálykövetés szakterület szerepe

A Szabálykövetés szakterület szorosan együttműködik az Emberi Erőforrás szakterülettel, hogy támogassa a javadalmazási politika és az ahhoz kötődő folyamatok kialakítását és meghatározását, valamint szabálykövetési szempontból értékelje azokat.

A Szabálykövetés szakterület a struktúráin keresztül a szabályoknak való megfelelés céljával összhangban értékeli különösen a Csoportszintű Javadalmazási Politikát, valamint az Emberi Erőforrás szakterület által a Csoport személyzete részére kidolgozott ösztönzési rendszereket. Amennyiben érintett, hozzájárul a megfelelő ösztönzési rendszerek Emberi Erőforrás szakterület általi kialakításához.

Az Azonosított Személyek Csoportszintű Ösztönzési Programját a Csoportszintű Kockázatkezelés és Finanszírozás szakterületek, továbbá a Szabálykövetés szakterület bevonásával és együttműködésével a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület határozza meg a gazdasági fenntarthatóság és a kockázat átfogó minőségi értékelése érdekében. Ez biztosítja a szabályzatoknak, az alapszabálynak és a bankra vonatkozó bármilyen más alkalmazandó etikai kódexnek vagy más magatartási normának való megfelelés céljával való következetességet, hogy megfelelően kezeljék az ügyfelekkel való kapcsolatokba leginkább beépült jogi és reputációs kockázatokat (hiv. Bank of Italy).

A Szabálykövetés szakterület a szabálykövetéssel kapcsolatos összes szempont tekintetében részt vesz a Csoportszintű Azonosított Személyek tagjainak meghatározását célzó értékelési folyamatban.

A szabályozási kerettel és az irányításunkkal összhangban a Nem Azonosított Személyek tagjai ösztönzési programjainak meghatározására vonatkozó irányelveket a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület alakítja ki a Csoportszintű Szabálykövetés szakterülettel együttműködésben.

Helyi szinten az Emberi Erőforrás struktúrák határozzák meg az ösztönzési programok részletes jellemzőit, és nyújtják be azokat a Szabálykövetés szakterületeknek szemrevételezésre.

#### 17.1.3.2 A Kockázatkezelés szakterület szerepe

Az UniCredit a javadalmazás és a kockázat közötti összehangolást olyan politikák révén biztosítja, amelyek támogatják a kockázatkezelést, a vállalati szervek által hozott tájékozott döntéseken alapuló szigorú irányítási folyamatokat és olyan javadalmazási programok kialakítását, amelyek magukban foglalják a Kockázatvállalási Hajlandósági Keret által meghatározott stratégiai kockázatvállalási hajlandóságot, az időtávot és az egyéni magatartásmódokat.

A Kockázatkezelés szakterület folyamatosan részt vesz a javadalmazási politika, az ösztönzési program és a javadalmazási folyamatok meghatározásában, valamint a célkitűzések azonosításában a teljesítményértékelések és a Csoportszintű Azonosított Személyek tagjainak meghatározását célzó értékelési folyamat érdekében. Az ilyen részvétel kifejezett kapcsolatot jelent a Csoport ösztönzési mechanizmusai, a Kockázatvállalási Hajlandósági Keret válogatott mérőszámai, a teljesítmény érvényesítése és a kifizetés között annak érdekében, hogy az ösztönzők kapcsolódjanak a kockázatvállaláshoz és -kezeléshez.

### 17.1.3.3 A Belső Ellenőrzés szakterület szerepe

- A javadalmazási rendszer irányítási folyamatának részeként a Belső Ellenőrzés szakterület évente értékeli a javadalmazási politikák és gyakorlatok alkalmazását, és elvégzi az adatok és belső eljárások ellenőrzését. A szakterület értékeli a javadalmazási folyamatot, javaslatokat tesz annak javítására, valamint felhívja az illetékes szakterületek és a testületek figyelmét a lehetséges gyenge pontokra a megfelelő helyesbítő intézkedések megtétele érdekében.

A magyar (helyi) Vállalati Ellenőrzési Szakterület (Szabálykövetés, Kockázatkezelés és Belső Ellenőrzés) a fent írtakkal azonos feladatokkal és felelőségekkel rendelkezik.

### 17.1.4 Az azonosított Személyek azonosításának folyamata

Az Azonosított Személyek tagjait (tehát a személyzet azon kategóriáit, akik szakmai tevékenységének jelentős hatása van a vállalat kockázati profiljára) folyamatosan, évente felülvizsgálják, figyelemmel mind a Csoport szintjén, mind helyi szinten elvégzett strukturált és formalizált értékelési folyamatra, a CRD IV által meghatározott szabályozási követelményekkel összhangban és a Bizottságnak a szabályozási technikai standardokra (RTS) vonatkozó 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott minőségi és mennyiségi szempontokat alkalmazva.

Ezt a folyamatot házon belül a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület által kiadott konkrét iránymutatások révén határozzák meg a Csoportszintű Kockázatkezelés és a Csoportszintű Szabálykövetés részvételével a Csoportszintű közös, egységes megközelítés biztosítása érdekében.

#### Eljárás

2010-től kezdve az UniCredit rendszeresen végzett önértékelést, hogy meghatározza a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyeket, akik tekintetében konkrét szempontokat fogadott el a javadalmazás és ösztönzés tekintetében a belső/külső szabályozás szerint.

2021-től kezdődően az UniCredit átveszi a CRD V-be és az új EBA RTS szabályozási rendelkezésekbe beágyazott azonosítási folyamatot.

Az UniCredit Csoport 2014 óta rendelkezik a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítására szolgáló eljárással a 64/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet szerint. 2019 óta a Bank of Italy 285. körlevelében írtak szerint a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárása a Csoportszintű Javadalmazási Politika és Jelentés elválaszthatatlan része.

A Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárását folyamatosan, évente elvégezzük helyi és Csoportszinten egyaránt, és az kiterjed a tevékenységekben részt vevő Ügynökökre, a Biztosítási Ügynökökre és a Pénzügyi Tanácsadókra is.

Ez a Politika szabályozza a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárását, és meghatározza az érintett szakterületek szerep- és felelősségi köreit. Különösen:

- Az Emberi Erőforrás szakterület irányítja az azonosítási eljárást, a Csoport szintjén következetes megközelítést határozva meg konkrét iránymutatások útján;
- A Kockázatkezelés irányítja egy jelentős üzleti egység egyik intézményének kockázati profiljára jelentős hatással bíró pozíciók azonosítási eljárását;
- A Szabálykövetés szakterület igazolja a Szabályozási Technikai Standardok, a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre Vonatkozó Belső Iránymutatások és a konkrét szabályozás által előírányzottak helyes alkalmazását.

A Csoport Jogalanyai aktívan részt vesznek a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek az UniCredit S.p.A által összehangolt azonosítási folyamatában azáltal, hogy a kapott felkérés szerint megküldenek minden szükséges információt a Holdingtársaságnak.

A Csoport Jogalanyai konkrétan kötelesek egyenként azonosítani a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyeket a helyi és ágazatspecifikus szabályok szerint, és a Csoport által kiadott működési és értelmező iránymutatásokat követve ugyanazokat a helyi szinten alkalmazott csoportos kritériumokat alkalmazzák a a belső szabályozásban/iránymutatásokban, egyeztetve a Holdingtársasággal, ami a Csoport egészében biztosítja az azonosítási eljárás egységességét. Minden egyes Jogalany maga felel azért, hogy megfeleljen a közvetlenül rá vonatkozó rendelkezéseknek.

A Holdingtársaság a különböző szervezetek által a fentiek szerint elvégzett értékelés eredményeit figyelembe véve konszolidálja az eredményeket a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítása céljából.

Ezt követően a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület a Csoportszintű Kockázatkezeléssel együtt – az adatok konszolidálását és harmonizálását követően – megvitatás céljából bemutatja az eredményeket a Csoportszintű Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságnak és a Javadalmazási Bizottságnak, és végül jóváhagyásra benyújtja azt a Csoportszintű Igazgatóságnak:

- a Csoport szintjén és helyi szinten tevékenykedő „Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre” vonatkozó módszertant és értékelési eljárást (2021. június végéig benyújtandó az UniCredit SpA belső ellenőrzési és kockázati bizottsága, javadalmazási bizottsága elé és az igazgatóságnak);
- az első ciklus eljárásának eredményét;
- «nagy bevételszerzők» lehetséges kizárását a „Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek” közül.

Az értékelési eljárás végén, ha az UniCredit megállapítja, hogy a mennyiségi szempontok alapján azonosított egyes személyek nem minősülnek Jelentős Kockázatot Vállaló Személynek, akkor aktiválja a kizárási eljárást,

- Az UniCredit időben, és mindenképpen az előző pénzügyi év zárásától számított hat hónapon belül megküldi az Európai Központi Banknak vagy a Bank of Italy-nak azon személyekre vonatkozó jóváhagyási kérelmet, akik teljes javadalmazási összege 750 000 EUR vagy annál magasabb, vagy az előző pénzügyi évben a legmagasabb teljes javadalmazást kapó személyek legfelső 0,3%-ába tartozik;
- Továbbá az intézmény tájékoztatja az Európai Központi Bankot vagy az Olasz Nemzeti Bankot abban az esetben, ha az 500 000 eurót elérő vagy meghaladó, de 750 000 eurónál alacsonyabb összegű teljes javadalmazással rendelkező alkalmazottaknak nincs lényeges hatása a lényeges üzletágakra (MBU) (nincse szükség további értesítésre).
- A Jelentős Kockázatot Vállaló Személy minősítéssel azonosított személyzetet egyéni írásbeli értesítés útján tájékoztatják.
- Az Emberi Erőforrás, Kockázatkezelés és a Szabálykövetés az év folyamán az év során bekövetkező konkrét események (pl. kinevezés, felvétel, szervezeti változás vagy más releváns esemény) megismétli az értékelési eljárást azzal a céllal, hogy frissítsék a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek listáját, biztosítva, hogy az eljárást folyamatosan elvégezzék, és hogy a Jelentős Kockázatot Vállaló Személy minősítés újraértékelését benyújtsák a Csoport Igazgatóságához azt követően, hogy azt egyeztettek a Csoportszintű Belső Ellenőrzési és Kockázatkezelési Bizottsággal a Csoportszintű Javadalmazási Bizottságban.

### Szempontok

A CRD V és az EBA RTS meghatározza a minőségi és mennyiségi kritériumokra vonatkozó szabályozási előírásokat azon személyzeti kategóriák azonosítására, amelyek szakmai tevékenysége lényeges hatással van az intézmény kockázati profiljára (ún. Azonosított Munkavállalók). Az azonosítási folyamat a Material Business Unit (üzleti egység, MBU) meghatározáson alapul, amely a csoportszintű konszolidáció szempontjából a következőképpen kerül kiszámításra:

- bármely olyan jogi személy/divízió, amelynek az allokált csoportszintű belső tőkéje legalább 2%;
- a Jogi Egységen belüli szervezeti egységek, amelyekhez a csoportszinten 2%-os vagy annál nagyobb allokált tőke tartozik;
- fő üzletágak (core business lines).

Ezen túlmenően a kritériumok az alábbi módon is meg vannak különböztetve:

- Kvalitatív:
  - A felsővezetés valamennyi tagja (management body és senior management), azaz azok, akik az intézményen belül vezetői feladatokat látnak el, és akik az intézmény napi irányításáért felelősek és elszámoltathatók a vezető testület -management body- felé
  - az intézmény ellenőrzési funkcióiért (belső ellenőrzés, kockázatkezelés, compliance és egyéb, helyileg meghatározott funkciók) vagy lényeges üzleti egységekért (MBU) vagy meghatározott témákért (pl. számviteli politika, pénzügyek, emberi erőforrások) vezetői felelősséggel rendelkező alkalmazottak;
  - az egyes kockázati kategóriákért vezetői felelősséggel rendelkező alkalmazottak, beleértve a vonatkozó bizottságok szavazati joggal rendelkező tagjait, a hitelkockázati kitétségeket, az egyes ügyletekre vonatkozó hatáskört és az új termékek bevezetésére vonatkozó hatáskört;
- Kvantitatív:
  - Azok az alkalmazottak, akiknek a teljes javadalmazása eléri vagy meghaladja az 500 000 EUR-t és az intézmény vezető testületének (institution's management body) tagjai és a felső vezetés (senior management) tagjai számára odaítélt átlagos javadalmazást meghaladó, jelentős teljes javadalmazásra jogosultak, és jelentős hatást gyakorolnak egy MBU kockázati profiljára (azaz amikor a hitel-, piaci vagy működési RWA proxy értéke eléri vagy meghaladja az intézmény/csoport 2%-át);
  - Azok a munkavállalók, akik teljes javadalmazása az előző pénzügyi évben 750 000 EUR-t elérte vagy meghaladta;
  - a Munkavállalók azon 0,3%-ába tartozik, akik az előző pénzügyi évben a legmagasabb teljes díjazásban részesültek egy 1000 főnél több alkalmazottat foglalkoztató intézményen belül (kizárólag a jogi személy szintjén történő egyedi azonosítás céljából);
- Belső
  - A csoport minden „Senior Vice President” és magasabb Band-ben lévő munkavállalója, akik a Global Job Model-ben kerültek meghatározásra;
  - az előző évben a Csoport által meghatározott küszöbértéket meghaladó teljes javadalmazást kapott valamennyi munkavállaló (Azon alkalmazottak, akik kerekítve a Holding társaság 0,3%-ához tartoznak az előző év legmagasabb teljes javadalmazását figyelembe véve);

- minden olyan munkatárs, aki UniCredit részvényeket kap nem standard kompenzációs juttatás keretein belül;
- minden olyan alkalmazott, akinek a vezetői döntéséhez bármilyen más, indoklással alátámasztott további kritérium kapcsolódik.

Az Azonosított Munkavállalók azonosítási folyamata a jogi személy szintjén történik a fenti minőségi, mennyiségi és belső kritériumok alkalmazásával, amelyeket az intézmény egyedi kockázati profilja alapján értékelnek, majd csoportszinten konszolidálnak, hasonló kritériumokat alkalmazva. Majd amelyeket a csoport kockázati profilja alapján értékelnek, ahogyan azt a szabályozói követelmények előírják.

#### **Az UniCredit S.p.A azonosítási folyamat előzetes eredményei**

A 2021-es Material Risk taker populációt az új szabályozási keret előzetes alkalmazása alapján az év elején frissítették.

2021 januárjában a Group Material Risk Taker (GMRT) populációjának meghatározására irányuló értékelési folyamat előzetes eredménye nagyjából megegyezett a tavallyal.

Az üzleti funkciókhoz tartozó összes GMRT közül, akikre a változó és a fix javadalmazás 2:1 arányú maximális arányának elfogadása alkalmazandó, kiemelendő, hogy az 1:1 arányt meghaladó változó javadalmazással rendelkező GMRT-k várható száma körülbelül 100 fő.

Az EBA és az Olasz Nemzeti Bank rendelkezéseivel összhangban az UniCredit vagy a Csoport Jogi Entitásai értékelni fogják a kizárási folyamat aktiválásának lehetőségét, amennyiben az nem gyakorol lényeges hatást a Csoport/intézmény kockázataira, az előirányzott szabályozási ütemtervnek megfelelően.

#### **Az UniCredit Bank Hungary azonosítási folyamatának előzetes eredményei**

A Material Risk Taker személyek azonosítási eljárása teljes mértékben megfelel a vonatkozó magyar törvényi rendelkezéseknek, és a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület által kiadott iránymutatásoknak. A Helyi Emberi Erőforrás szakterület irányítja az azonosítási eljárást, míg a Helyi Kockázatkezelés végzi azon munkakörök azonosítási folyamatát, amelyeknek jelentős hatása van az intézmény kockázati profiljára egy jelentős üzleti egységnél, és a Helyi Szabálykövetés ellenőrzi a Szabályozási Technikai Standardok, a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre Vonatkozó Belső Iránymutatások és a konkrét szabályozás által előirányzott rendelkezések helyes alkalmazását.

Helyi szinten nincsenek további kritériumok.

Az azonosítási folyamat konszolidált szinten történik az ellenőrzött jogi személyek mérete és/vagy az egyes üzletágak szoros vezetői kötődése alapján (CFO a Jelzálogbank esetében, CORP a Lízing esetében).

A 2021-es Azonosított Személyek listáját 2021 áprilisában frissítették, hogy biztosítsák a teljes megfelelést a szabályozási rendelkezéseknek.

Az azonosított alkalmazottak listáját az Unicredit Bank Magyarország Javadalmazási Bizottsága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá konszolidált szinten. A Kockázati Bizottság számára csak a kockázattal kapcsolatos értékelés kerül bemutatásra.

2021 áprilisában az Azonosított Személyek meghatározását célzó értékelési eljárás 51 személyt azonosított (13 Csoportszintű Azonosított Személy és 33 Helyi Azonosított Személy, 5 Felügyelőbizottsági tag); 3 személyt azonosítottak első alkalommal és 11 személyt zártak ki, 2 személyt kilépés, 9 személyt a 2021-től érvényes kritériumok következtében.

Az Azonosított Személyek létszáma a magyar munkavállalók teljes személyzetének kb. 2,8%-át teszi ki, amely eredmény összhangban van a 2020-es eljárás eredményeivel.

2021 elején nem voltak Jelentős Kockázatot Vállaló Személyként azonosított Ügynökök és Pénzügyi Tanácsadók az EKB minődési szempontjai alapján.

## **17.2 A teljesítmény és a teljesítményjavaldalmazás kapcsolata, valamint a javaldalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javaldalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat**

### **17.2.1 Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők**

A javaldalmazás és ösztönzési rendszerek<sup>8</sup> kidolgozásának támogatása érdekében, különös tekintettel a hálózati szerepekre (ideértve a hitelközvetítőket is) és a Vállalatirányítási Szakterületekre, az alábbi „szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérőket” határoztuk meg a vonatkozó szabályozással összhangban.

#### **Általános javaldalmazási elvek**

- a változó javaldalmazás bármilyen kifizetése, amely a jelen Politikában rögzített feltételek szerint esetleg kifizethető, a teljesítményhez kapcsolódik és tisztán önkéntes jellegű, így semmilyen kifizetés nem értelmezhető oly módon, hogy a Bank munkavállalója bármilyen jogot szerzett arra, hogy további hasonló díjazást kapjon (a magyar Banktörvény 118. § (9) bekezdése szerint).
- A fix és változó javaldalmazási elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a végzett üzleti tevékenység szerepét és jellegét is. A fix részt elég magasan tartják annak érdekében, hogy a változó rész csökkenhessen, vagy szélsőséges esetekben akár nullára csökkenjen;
- megfelelő mixet képez a rövid és hosszú távú változó javaldalmazás között, összhangban a stratégiákkal, a piaci és üzletági referenciagyakorlatokkal, továbbá a csoport hosszú távú érdekeinek megfelelően.
- előírnyozza, hogy a javaldalmazási politikának - különös tekintettel a változó javaldalmazásra - hozzá kell járulnia az üzleti stratégiához, a vállalat hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, és nem kapcsolódhat kizárólag vagy elsősorban rövid távú célkitűzésekhez;

---

<sup>8</sup> Figyelemmel a harmadik felek ösztönzőire is.



- a javadalmazási politikák tartalmazzanak információt arról, hogy ezek a politikák hogyan állnak összhangban a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

#### **Ösztönzési rendszerek**

- Ösztönzési rendszerek kialakítása a nyereségesség, a pénzügyi stabilitás, a fenntarthatóság, valamint a fenntartható üzleti gyakorlat egyéb értékmérői alapján, különös tekintettel a kockázatra, a tőkeköltségre és a hatékonyságra;
- megfelelően rugalmas ösztönzési rendszerek kialakítása, például a fizetési szinteknek a Csoport, ország/főosztály átfogó eredményei és egyedi eredményei alapján történő menedzselése, érdemeken alapuló megközelítés alkalmazása a válogatott teljesítményalapú jutalmakra;
- olyan ösztönzési rendszerek kialakítása, amelyek semmilyen módon nem válhatnak ki olyan kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Csoport stratégiai kockázatvállalási hajlandóságát, különösen fontos, hogy összhangban legyen az ösztönzőrendszer a Risk Appetite Framework-kel (RAF);
- előretekintő ösztönzési programok kidolgozása, amelyek összhangba hozzák a kulcsfontosságú belső értékösztönző teljesítményt az értékteremtés külső mérőszámaival a piachoz viszonyítva;
- olyan ösztönzési programok kidolgozása, amelyeknél van egy legalsó teljesítményküszöb, amely alatt nem fizetnek bónuszt. A Vállalati Irányítási Funkciók, az Emberi Erőforrás és a Vállalati Pénzügyi Beszámolók Készítéséért Felelős Ügyvezető megfelelő függetlenségének fenntartása érdekében meg kell határozni a bónuszalap progresszív csökkenésének maximális küszöbértékét, amely csak kivételesen hátrányos helyzetekben futtatható ki nullára, és amelyhez az Igazgatóság irányítási intézkedését magában foglaló jóváhagyási folyamat szükséges;
- a közvetítőhöz kapcsolható ügyfelek védelme érdekében a javadalmazásba korrekciós mechanizmust kell beépíteni, amely lehetővé teszi annak (akár jelentős) csökkentését vagy lenullázását, például az érintett személyek vagy hitelközvetítők olyan magatartása esetén, amely jelentős kárt okozott az ügyfeleknek, vagy megsértette a Title VI of the T.U.<sup>10</sup> szabályait vagy súlyosan megsértette az Etikai vagy Magatartási Kódex vonatkozó rendelkezéseit vagy hozzájárult ehhez.

#### **Célok és teljesítményirányítás**

- Fenn kell tartani a gazdasági és nem gazdasági (mennyiségi és minőségi) célok megfelelő együttesét a munkakörtől függően, adott esetben figyelembe véve más teljesítménymérőket is, mint például a kockázatkezelést, a Bank értékeihez való hűséget vagy egyéb magatartásokat;
- a minőségi intézkedésekhez kapcsolódnia kell az értékelés során figyelembe veendő célparaméterek előzetes megjelölésének, a várt teljesítmény leírásának és az értékelésért felelős személy megnevezésének;
- a nem gazdasági mennyiségi intézkedéseknek olyan területre kell vonatkozniuk, amely esetében a munkavállaló tudja, hogy a teljesítménye és a mutató alakulása közvetlen kapcsolatban áll;
- a nem gazdasági célok (mennyiségi és minőségi) – adott esetben – tartalmaznak az ügyfélhűséggel és elégedettség szinttel, kockázattal és szabálykövetéssel kapcsolatos célokat

is (pl. hitelminőség, működési kockázat, MIFID alapelvek alkalmazása, a termékértékesítés minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények teljesítése);

- az egyéni teljesítmény értékmérőjének szerepét betöltő előzetes, egyértelmű és előre meghatározott paraméterek meghatározása és kommunikálása;
- a túlságosan rövid időtávú (pl. három hónapnál rövidebb) ösztönzők kerülése;
- olyan ügyfélcentrikus megközelítés támogatása, amely az ügyfelek igényeit és elégedettségét helyezi előtérbe, és amely nem arra ösztönöz, hogy nem megfelelő termékeket értékesítsenek az ügyfeleknek;
- figyelembe kell venni, még a külső hálózatok (pénzügyi tanácsadók) javadalmazási programjai esetében is, az ügyfelekkel szembeni tisztességesség elvét, a jogi és reputációs kockázatok kezelését, az ügyfelek hűségének védelmét, a törvény, a szabályozói előírások és a vonatkozó önszabályozások rendelkezéseinek való megfelelést;
- olyan ösztönzőket kell kialakítani, amelyek alkalmasak az ügyfelekkel való lehetséges érdekellentétek és a piacbefolyásolás elkerülésére, figyelemmel az ügyfelekkel való kereskedés tisztességességére és a helyes üzleti magatartás támogatására, valamint a bizalmas információk felhasználására (pl. benchmark-hozzájárulások);
- a teljesítményt az éves eredmények és azoknak az idő során gyakorolt hatása alapján kell figyelembe venni;
- figyelembe kell venni olyan elemeket, amelyek az egyének/üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak vagy a szervezet egészének az átfogó értékére gyakorolnak hatást;
- a Céges Irányító Funkciókkal kapcsolatos megközelítés javasolt ott is, ahol a szakterületek tevékenységei között lehetséges ellentétek merülhetnek fel. Különösen ez a helyzet azon szakterületek esetében (ha vannak ilyenek), amelyek csak irányítási tevékenységet látnak el a belső/külső szabályozások szerint, mint például egyes részlegek a Számvitel/Adó szakterületeken<sup>11</sup>;
- biztosítani kell a függetlenséget a front és a back office viszonylatában a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az összeférhetetlenségek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre, valamint biztosítani kell az irányítási tevékenységeket ellátó funkciók megfelelő függetlenségi szintjét;
- olyan ösztönzőket kell meghatározni, amelyek a befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket végző személyzet pénzügyi paraméterein alapulnak, figyelembe véve a teljesítmény minőségi szempontjait; ennek célja a lehetséges érdekellentétek elkerülése az ügyfélkapcsolatokban<sup>9</sup>;
- kerülni kell az egyetlen termékhez vagy pénzügyi eszközhöz vagy pénzügyi eszközök konkrét kategóriájához, vagy egyetlen banki/biztosítási termékhez kapcsolódó ösztönzőket;
- kerülni kell az opcionális szerződés és a finanszírozás közös értékesítéséhez kapcsolódó ösztönzőt, szemben a finanszírozás önálló értékesítésével, amely esetében a finanszírozással kapcsolatosan kínált szerződés opcionális;

---

<sup>9</sup> Például: ESMA-előírások, hivatkozással a MiFID javadalmazási politikákra és gyakorlatokra; ESMA technikai tanács a MiFID II-ről (2014/1569 zárójelentés); MiFID II specifikus cikkek a releváns alanyokra vonatkozó díjazásra/ösztönzőkről.

- támogatni kell a prudens hitelnövekedést és a megfelelő kockázatvállalási magatartást, és nem szabad bátorítani a túlzott kockázatvállalást; a személyzet változó javadalmazásának beépítése a hitelezésbe:
  - összekapcsolódik többek között a hitelkitettség hosszú távú minőségével;
  - a teljesítmény-célkitűzések és -célok tekintetében magában foglalja a hitelminőségi mérőszámokat és összhangban van a hitelkockázatvállalási hajlandósággal;
- a Kereskedelmi Hálózati Tisztségek esetében meg kell határozni a célokat többek között az értékesített termékek kockázatosságára vonatkozó értékmérőkkel, az ügyfél kockázati profiljával összhangban. Különös figyelmet kell fordítani a MiFID hatálya alá tartozó termékeket értékesítő, az ügyféllel kapcsolatban álló pozíciók nem gazdasági céljainak meghatározására. Ezen munkavállalók esetében az ösztönzőket oly módon kell meghatározni, hogy elsőbbséget adjanak az ügyfélhűségnek és -elégedettségnek, egyidejűleg elkerülve a velük szembeni lehetséges érdekellentétet;
- a panaszkezelésért felelős személyzet esetében olyan indikátorokat kell meghatározni, amelyek figyelembe veszik többek között a panaszkezelés terén elért eredményeket és az ügyfélkapcsolatok minőségét;
- minden jutalmazási rendszerrel kapcsolatos kommunikációs és jelentési fázisban egyértelműen jelezni kell, hogy a munkavállaló eredményének végleges értékelése a helyi előírásoknak megfelelően olyan minőségi szempontokon is alapul, mint a szabálykövetés és a Magatartási kódex elveinek betartása;
- írásba kell foglalni, dokumentálni kell és független ellenőrzés általi átvizsgálásra és ellenőrzésre át kell adni a teljes értékelési folyamatot;
- az értékelési paramétereket előre kell meghatározni azokban az esetekben, amelyekben az egyéni teljesítményértékelési rendszer egészben vagy részben diszkrecionális vezetői megközelítésen alapul. Ezeknek a paramétereknek egyértelműnek és a vezető számára időben dokumentálnak kell lennie az értékelési időszakban. Az ilyen paramétereknek tükröznie kell minden vonatkozó szabályozási előírást<sup>10</sup> (ideértve a mennyiségi és minőségi paraméterek közötti egyensúlyt). A vezetői diszkrecionális értékelés eredményeit formalizálni kell a releváns funkciók megfelelő és előre meghatározott monitoringfolyamataihoz, és egy megfelelő adattárat kell kialakítani és fenntartani (pl. a Hatóságok ellenőrzései/megkeresései).
- a kutatásirányítás és az elemzők esetében a célok nem kapcsolhatók semmilyen pénzügyi tranzakcióhoz vagy egyetlen üzleti terület bevételeéhez, de például szóba jöhet azok összekapcsolása a jelentéseik minőségével és pontosságával.

Az UniCredit Hungary elkötelezett az érdekellentétek elkerülése iránt, összhangban a magyar Banktörvény 120. § (1) bekezdésével.

– az Ellenőrzési Szakterületek,<sup>11</sup>

---

<sup>10</sup> A korábbi megjegyzésekben szereplő szabályozási hivatkozásokkal is összhangban.

<sup>11</sup> Belső Ellenőrzés, Szabálykövetés és Kockázatkezelés (ellenőrzési tevékenységeket végző funkciók) vagy a vonatkozó helyi szabályozás szerint Ellenőrzési Szakterületnek minősülő bármilyen más funkció esetében kerülni kell a gazdasági eredményekhez kapcsolódó célokat. Ugyanez vonatkozik a HR-szerepkörökre és a vállalati pénzügyi beszámolók elkészítéséért felelős Ügyvezetőre.

– biztosítani kell, hogy amennyiben lehetséges, az Ellenőrzési Illetékességek céljai legyenek függetlenek a felügyelt területek eredményeitől az összeférhetetlenség elkerülése érdekében (különösen a Pénzügy és a CRO esetében).

#### Kifizetés

- A szabályozási előírásokra tekintettel a teljesítményalapú ösztönzés kifizetését késleltetni kell, hogy egybeessen a teljesítmény kockázati időkeretével oly módon, hogy bármely halasztott elem kifizetését addig kell elhalasztani, amíg demonstrálják a tényleges fenntartható teljesítményt és azt fenntartják a halasztás időkerete során, hogy a változó javadalmazás figyelembe vegye a bank által vállalt kockázatok időtrendjét (azaz: malusmechanizmusok);
- visszakövetelési intézkedéseket kell fontolóra venni, amelyek jogi úton végrehajthatók bármely olyan teljesítményalapú ösztönzőnél, amelyet egy később tévesnek bizonyuló indok alapján fizettek ki;
- ki kell dolgozni zéró (nulla) bónuszról szóló rendelkezéseket nem megfelelő magatartás vagy minősített fegyelmi intézkedés esetén, a kifizetést pedig ahhoz kell kötni, hogy ne legyen a munkavállaló ellen a vállalat által szabálytalan tevékenységek vagy kötelesegmulasztás miatt indított eljárás folyamatban, különös tekintettel kockázati biztosításokra, banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, belső magatartási kódexre vagy értékekkel ellentétes magatartásra;
- a munkavállalókkal szemben elvárásnak kell lennie, hogy ne alkalmazzanak személyes fedezeti stratégiákat vagy díjazást és felelősséggel kapcsolatos biztosítást, ami aláássa a javadalmazási megállapodásukban szereplő kockázat kockázatvállalási hatásait.

#### FÓKUSZ – Kereskedelmi kampányok értékmérői és évközi bónusz

A hálózati pozíciók ösztönzési rendszerei esetében különös figyelmet kell szentelni a „kereskedelmi kampányoknak”.

Az ilyen kereskedelmi kampányokat az illetékes Termékbizottság elfogadhatóságra vonatkozó véleményének kézhezvétele után lehet megszervezni. Ezek olyan üzleti intézkedéseket képviselnek, amelyek célja iránymutatás nyújtása az értékesítési hálózat számára az időszak kereskedelmi céljainak elérése érdekében (többek között közbeeső, például féléves alapon); és egyben közvetlen hatásuk van a költségvetésre és a kapcsolódó ösztönzési programokra.

A kereskedelmi kampányok megkülönböztető jellemzői között szerepel a jutalom elvárása – készpénzben vagy nem pénzbeli jutalmazásként. A kereskedelmi kampányok segítenek a szakterületnek az ösztönzési program bizonyos célkitűzései elérésének felgyorsításában. A kampányhoz kapcsolódó jutalmazásnak a külső és belső szabályozásoknak megfelelő magatartás függvényének kell lennie.

A javadalmazási rendszer és az értékesítési hálózat munkatársainak értékelése semmilyen körülmények között sem jelenthet ösztönzést olyan termékek értékesítésére, amelyek nem megfelelőek az ügyfelek pénzügyi igényei szempontjából.

Konkréten az alábbi „szabálykövetési és fenntarthatósági ösztönzőket” határoztuk meg:

- az ösztönzési mechanizmusok meghatározása olyan kritériumok alapján, amelyek leginkább összhangban vannak az ügyfél érdekeivel és amelyek minden esetben elkerülik a lehetséges érdekellentéteket az ügyfelekkel, valamint összhangban vannak a vonatkozó szabályozói

előírásokkal (pl. MiFID, EKB-iránymutatások a banki termékek és szolgáltatások értékesítéséről);

- az összhang biztosítása a kampány céljai és azon célkitűzések között, amelyeket a költségvetésnek és a céloknak az értékesítési hálózat számára történő meghatározásakor állapítottak meg;
- az egyetlen pénzügyi vagy banki termékhez/pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kereskedelmi kampányok kerülése;
- zéró (nulla) bónusról szóló rendelkezések beiktatása nem megfelelő magatartás vagy minősített fegyelmi intézkedés esetére;
- olyan kampányok kerülése, amelyek – mivel nincs objektív és az ügyfelek érdekeivel kapcsolatos alapjuk – közvetlenül vagy közvetve a magatartási szabályok megszegéséhez vezetnek az ügyfelek tekintetében;
- olyan kampányok kerülése, amelyek nem jelzik világosan a célokat és az azok elérésekor biztosítandó ösztönzés maximális szintjét;
- általában véve olyan, konkrét kereskedelmi célokhoz kötődő kampányok kerülése, amelyek juttatást biztosítanak a magasabb hierarchikus szinteknek vagy a magasabb területi struktúrák költségvetéséhez.

Az érintett személy szerepének és funkciójának megjelölését a tevékenységi terület adja meg, nem érintve a megkülönböztetést azon személyek között, akik a termékeket közvetlenül kínálják az ügyfeleknek, illetve akiknek ők hierarchikusan jelentenek.

### 17.2.2 Kompenzációs keret

A Javadalmazási Politika által megszabott kereten belül az UniCredit Hungary elkötelezett az iránt, hogy tisztességes bánásmódot alkalmazzon a javadalmazás és a juttatások tekintetében, függetlenül az életkortól, faji hovatartozástól, kultúrától, nemtől, fogyatékoságtól, szexuális irányultságtól, vallástól, politikai meggyőződéstől és családi állapottól.

A teljes kompenzációs megközelítésünk fix és változó, pénzbeli és nem pénzbeli elemek kiegyensúlyozott csomagját biztosítja, amelyek mindegyikét úgy alakítottuk ki, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

A vonatkozó szabályozásokkal összhangban különös figyelmet fordítunk a változó díjazásban szereplő azon ösztönző elemek elkerülésére, amelyek olyan magatartásformákat ösztönözhetnek, melyek nincsenek összhangban a vállalat fenntartható üzleti eredményeivel és kockázatvállalási hajlandóságával.

A politikában szereplő célkitűzésnek megfelelően az Azonosított Személyek fix javadalmazását a referenciapontként használt piaci medián alapján állapítottuk meg, és az egyéni pozicionálást a konkrét teljesítmény, a lehetséges és az emberekkel kapcsolatos stratégiai döntések, a teljes egyéni kompenzáció, valamint az UniCredit és a Bank által az idők folyamán elért teljesítmény alapján határozzuk meg.

Kifejezetten az Azonosított Személyek tagjai tekintetében az Igazgatóság – a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján – megállapítja a felsővezetői tisztségek javadalmazási struktúráját, amelyben meghatározásra kerül a fix és változó javadalmazási elemek aránya a piaci trendekkel és az elvégzett belső elemzéssel összhangban.

Ezenkívül az Igazgatóság évente jóváhagyja az Azonosított Személyek számára kidolgozott ösztönzési programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva ezáltal a változó jutalmak megfelelő egyensúlyát a fizetés összetételének szerkezetében.

A javadalmazás lehet:

- fix (pl. munkabér) vagy
- változó (pl. rövid távú ösztönzők, hosszú távú ösztönzők)

Ez a fejezet részletezi az alábbi témákat is:

- Piaci referenciaértékek;
- Változó és fix díjazás közötti arány;
- Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások.

Emellett a – a jellemzőikre tekintettel – további javadalmazási összetevők osztályozhatók fix vagy változó javadalmazásként a jelen fejezetben szereplő leírás szerint, és a szabályozási kerettel összhangban; pontosabban:

- Nem szokványos kompenzáció;
- Juttatások;
- Végkielégítés.

Az Unicredit Hungary helyi szinten olyan kereskedelmi kampányokat folytat, amelyek teljes mértékben igazodnak a fent leírt elvekhez. Az egyes pályázatok kiírásáért az adott üzletág felelős, amelyeket a HR, a Compliance és a Jogi osztály előzetesen összehangol és jóváhagy. Az ösztönzők feltételeit mindig a helyi jogi és felügyeleti követelményekkel összhangban határozzák meg, különös tekintettel az olyan követelményekre, mint az összeférhetetlenség elkerülése, nemcsak mennyiségi, hanem minőségi kritériumok meghatározásával.

Mivel az Unicredit Hungary eddig nem rendelkezett évközi bónusszal, ennek bevezetése és végrehajtása esetén a fent leírt elvekhez igazodna. Mindezekmellett az alábbiakban ismertetett folyamatot követné.

Az évközi bónusz előre meghatározott szabályok alapján kerül kiosztásra. Csak a Non-Material Risk Taker munkavállalók esetén alkalmazható, és a helyi szabályozással összhangban malus feltételek vonatkoznak rá (pl. compliance megsértése, kötelező tréningek). A szabályokat össze kell hangolni a helyi compliance-szel, valamint más helyi funkciókkal, például a CFO-val és a CRO-val, és a helyi irányítási folyamatnak megfelelően kell jóváhagyni.

Az évközi bónuszpool az ország éves bónuszpooljának egy része. Az évközi bónusz kifizetése történhet előre vagy halasztva, figyelembe véve az évközi bónuszalapnak az ország éves bónuszalapjára gyakorolt hatását. A bónusz kifizetésének szintén alapvető feltétele, hogy a munkavállaló az UniCredit Csoportnál dolgozzon (amennyiben a helyi szabályozással összhangban van).

A piaci trendek és gyakorlatok monitorozása Csoportszinten az UniCredit folyamatos benchmarking tevékenységgel elemzi a piacon megfigyelhető átfogó kompenzációs trendeket, hogy tájékozott döntéseket hozzunk és versenyképes jutalmazási struktúrákat alkalmazzunk a kulcsfontosságú erőforrások hatékony megtartása és motiválása érdekében.

Kifejezetten a Group Executive vonatkozóan egy független külső tanácsadó támogatja a Javadalmazási Bizottságot azon közvetlen versenytársak meghatározásában, amelyek az UniCredit nemzetközi csoportszintű versenytársait képviselik (a továbbiakban: "peer group"), és amelyekkel kapcsolatban a piaci tendenciák, gyakorlatok és javadalmazási szintek tekintetében összehasonlító elemzést végeznek.

A Javadalmazási Bizottság a piaci kapitalizáció, a teljes eszközállomány, az üzleti tevékenység kiterjedése és dimenziója tekintetében a fő európai versenytársak figyelembevételével határozza meg a peer group-ot.

Országos/divíziós szinten és adott esetben a szervezet egészén belül is végezhető teljesítményértékelés és trendelemzés a vonatkozó összehasonlító csoportok figyelembevételével, hogy biztosítsák a referenciapiaccal való versenyképes összehangolást.

A Holding a peer group-ját évente felülvizsgálják a piaci reprezentativitás biztosítása érdekében.

A 2021-es évre az európai peer group-ban a következő vállalatok szerepelnek: Banco Santander, Banque Populaire CE, Barclays, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole, Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, NatWest Group, Nordea Bank, Société Générale, Standard Chartered és UBS.

2021-re országos szinten (Magyarország) a Korn Ferry által megadott referenciaérték-adatokat és összehasonlítási csoportokat (peer group) használjuk.

### **17.2.3 Fix javadalmazás**

#### **Meghatározás**

A fix díjazás a javadalmazás azon része, amely rögzített és visszavonhatatlan, meghatározott és előre meghatározott szempontok alapján adják, és nem mérlegelésen alapul, ideértve különösen a szakmai tapasztalatot és a felelősségi szintet, ami nem jelent ösztönzést a kockázatvállalásra és nem függ a bank teljesítményétől.

#### **Cél**

Az alapfizetés megfelel az üzleti tevékenység konkrét piacának, ahol az egyén dolgozik, és a készségeknek és kompetenciáknak, amelyeket az egyén a Bankhoz magával hoz.

A fix javadalmazás súlyának relevanciája elegendő ahhoz, hogy díjazza az elvégzett tevékenységet akkor is, ha a javadalmazási csomag változó részét nem fizetik ki az olyan teljesítménycélok elérésének elmaradása miatt, mint a szélsőségesen kockázatorientált magatartások kockázatának csökkentése, a rövid távú eredményekre összpontosító kezdeményezések elkerülése és a rugalmas bónuszmegközelítés lehetővé tétele.

#### **Jellemzők**

A fix és a változó javadalmazás súlyára vonatkozó, a fizetés összetételével kapcsolatos konkrét iránymutatásokat dolgozunk ki minden egyes munkavállalói célcsoport esetében. Az UniCredit Javadalmazási Bizottsága, különös tekintettel a csoport vezetői állományára megállapítja:

- a piaci összehasonlító elemzés elvégzésének kritériumait és iránymutatásait minden egyes pozícióra vonatkozóan a javadalmazási szintek és a fizetés-összetétel struktúrája tekintetében, beleértve a konkrét peer group-ok meghatározását a csoport, az országok/divíziók szintjén, valamint az előnyben részesített külső "vezetői javadalmazási szolgáltatók" listáját;

- a javadalmazás pozicionálását az érintett piac versenyképes szintjeinek megfelelő, szükség esetén az egyedi javadalmazási felülvizsgálatok elvégzésére vonatkozó működési iránymutatások meghatározását.

#### 17.2.4 Változó javadalmazás

##### Meghatározás

A változó javadalmazás teljesítménytől függő kifizetéseket foglal magában, függetlenül a mérés módjától (nyereségesség/bevételek/egyéb célok) vagy más paramétereiktől. Idetartoznak a bank és a személyzete közötti kölcsönös megállapodáson alapuló kifizetések a munkaviszony vagy tisztség idő előtti megszűnése esetén (kivéve a törvény szerinti késleltetett kifizetéseket és a felmondási idő helyetti kártalanítást), továbbá a nyereségrészesedést. Ilyenek a javadalmazás egyéb formái, amelyek nem minősülnek kifejezetten fix javadalmazásnak.

##### Cél

A változó javadalmazás célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény rövid és hosszú távú közvetlen összekapcsolása révén. Ezt követően a kockázattal korrigálják. A részvényesek, valamint az ügyvezetés és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítménymérés tükrözi a Vállalat egészének, az adott üzleti egységnek és az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó javadalmazás a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti.

##### Jellemzők

A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávjai és kezelési rugalmassága a jól menedzselte, elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció velejáró jellemzője, amely kompenzációt az időhorizont és a jutalom tipológiája alapján eltérő mechanizmusokkal lehet nyújtani.

Az ösztönzők a mennyiségi és minőségi teljesítménycélok elérését díjazzák, változó bónuszkifizetések biztosításával. Megfelelően kiegyensúlyozott teljesítményalapú javadalmazási elem felvételét ösztönözzük minden munkavállalói kategória esetében a motiváció egyik fő eszközeként és a szervezeti céloknak való megfelelés ösztönzőjeként, amely elemet a politika minden üzleti szerep esetére előír. A terv tulajdonságainak (beleértve a teljesítménymutatókat és a fizetési mechanizmusokat is) mellőzniük kell a rövidtávra való túlzott összpontosítást a politika alapelveinek átgondolása, valamint a nyereségességhez és az egészséges kockázatkezeléshez kapcsolódó paraméterekre történő fókuszálás révén annak érdekében, hogy közép- és hosszú távon garantált legyen a fenntartható teljesítmény. Az átfogó küldetésnek megfelelően az ösztönzési programok jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A javadalmazás és az ösztönzési rendszerek kidolgozásának további részleteit, különös tekintettel a hálózati szerepekre és a vállalatirányítási funkciókra, az alábbi „Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők” fejezet határozza meg.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezetrányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, ahol a vállalt kockázatok szintjét a releváns funkciók központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázati érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti a következetes javadalmazási megközelítést, amely a teljesítménymutatókat a bevételek helyett a nyereségesség, és az abszolút helyett a kockázattal kiigazított mutatók alapján alkalmazza.



## Rövid távú változó javadalmazás

A rövid távú ösztönzési programok célja, hogy vonzza, motiválja és megtartsa a stratégiai erőforrásokat és fenntartsa a teljes összhangot a legfrissebb nemzeti és nemzetközi szabályozói előírásokkal és a legjobb piaci gyakorlatokkal.

A kifizetés egy bónuszalap jellegű megközelítésen alapul, amely megköveteli az átfogó teljesítménymérést az egyén és a Csoport/ország/főosztály szintjén. A jutalom közvetlenül kapcsolódik a teljesítményhez, amelyet az elért eredmények és azok vezetési modellekkel és értékekkel való összhangja alapján értékelnek.

Az Azonosított Személyek teljesítményirányítását a központi irányítás szerint végzik, biztosítva a tisztességes és következetes értékelési eljárást az egész szervezetben, és kiaknázva a Csoport/ország szintjén meglévő egyedi tudástárat.

Az Azonosított Személyek esetében a kifizetés szakaszosan történik annak érdekében, hogy egybeessen egy megfelelő kockázati időhorizonttal. Az Azonosított Személyek ösztönzési programjai kialakításának jellemzői összhangban állnak a részvényesi érdekekkel és az egész vállalat hosszú távú jövedelmezőségével, biztosítva ezáltal a teljesítményhez kapcsolt, készpénz és részvény formájában juttatott ösztönzők megfelelő kiutalását előre, illetve késleltetve.

Az Azonosított Személyek tagjainak rövid távú javadalmazását a Csoportszintű Ösztönzési Program szabályozza, ahogy azt a Csoportszintű Javadalmazási Politika leírja.

Emellett helyi ösztönzési rendszerek (pl. kereskedelmi kampányok, ösztönzőrendszerek helyi Material Risk Taker személyek számára), is vannak, amelyek a jelen Politikában szereplő elveket követik és az helyi szabályokban szerepelnek.

A Csoport javadalmazási politikájában minden évben részletes információkat közlünk a javadalmazás irányításáról, a kulcsadatokról és a Csoport ösztönző rendszereinek jellemzőiről.

## Hosszú távú változó javadalmazás

A hosszú távú ösztönzés célja, hogy erősítse a kapcsolatot a változó javadalmazás és a Vállalat eredményei között, és jobban összhangba hozza a felső vezetés és a részvényesek érdekeit.

A hosszú távú javadalmazás a következőkről rendelkezik:

- konkrét teljesítményfeltételek elérésétől függően a jövőbeli ösztönzők felosztásáról részvények vagy más, a részvény trendjét tükröző eszközök alapján;
- az UniCredit stratégiai céljaival összhangba állított teljesítményidőszakról;
- átfogó pontozási rendszeren alapuló teljesítményfeltételekről;
- többéves késleltetésről zéró tényezőfeltételek alkalmazásával, amely a nyereségességhez, a likviditáshoz és a tőkéhez kapcsolódó minimális követelményeket határoz meg;
- a halasztási időszakot követően a tényleges jutalomra vonatkozó visszatartási időszak alkalmazásáról;
- a jutalmakra jogilag végrehajtható egyéni malus- és visszakövetelési feltételekről.

## FÓKUSZ

A csoport közös iránymutatásai a vezetői szerződések kulcsfontosságú elemeire vonatkozóan biztosítják a szabályozási követelményekkel és a belső ellenőrzési ajánlásokkal való összhangot, különösen a különleges szabályozási rendelkezéseket tartalmazó szerződési elemek, például a változó javadalmazás és a végkielégítésre vonatkozó rendelkezések tekintetében. A változó javadalmazásra való jogosultságra vonatkozó csoportszintű iránymutatásokat meg kell említeni a vezetői szerződésekben.

A változó fizetéssel kapcsolatos összegek és a kifizetés technikai részletei (a használt közvetítők, fizetési struktúra és időbeli ütemezés) külön tájékoztatókban szerepelnek, és ezeket a vállalatirányítás és a hatáskör-delegálás szabályainak szigorú betartása mellett menedzselik.

### **17.2.5 Nem szokványos kompenzáció**

A nem szokványos kompenzáció körébe azok a kompenzációs elemek tartoznak, amelyek kivételnek tekintendők (pl. belépési bónusz, egyedi jutalom, megtartási bónusz).

Az ilyen jutalmak kizárólag a következő különleges helyzetekre korlátozódnak: felvételi szakasz, különleges projektek beindítása, rendkívüli eredmények elérése, Ügyvezetők és küldetés szempontjából fontos szerepeket és bizonyos vállalati funkciókat betöltő személyek kilépése.

Általános szabályként a nem szokványos kompenzáció elemei változó kompenzációnak tekintendők. A nem szteroid javadalmazás egyedi eseteiben, például a vállalati ellenőrzési funkciókhoz kapcsolódó szerepkör-alapú juttatások esetében ezek fix javadalmazásnak minősülnek.

A jutalmaknak minden esetben meg kell felelniük a hatályban levő rendelkezéseknek (pl. változó és fix javadalmazás közötti arány maximuma; a szabályozás által a bónusz kifizetésére meghatározott technikai szabályok, ha vannak ilyenek) és az UniCredit Hungary vállalatirányítási folyamatainak, amelyeket rendszeresen figyelemmel kell kísérni és közzé kell tenni a szabályozói előírások miatt, valamint jogilag végrehajthatóként figyelembe kell venni a malus- és visszakövetelési intézkedéseket is. A változó nem szokványos kompenzációra vonatkozó szabályokat vagy a jutalomra vonatkozó névre szóló levél tartalmazza vagy hivatkozás történik a hatályban levő Ösztönzési Rendszerre.

## FÓKUSZ

### **Szerepalapú juttatás (Role-based Allowance)**

2019-ben az UniCredit bevezette a szerepalapú juttatásokat (RBA) a vállalati ellenőrzési funkciók számára Olaszországban. Az RBA-k a javadalmazás fix összetevőinek minősülnek, összhangban a szabályozási rendelkezésekkel és a piaci gyakorlattal.

---

<sup>16</sup> Új alkalmazottak felvételére, és a foglalkoztatás első évére korlátozódik. Nem adható egynél többször ugyanannak a személynek, akár a bank, akár a csoport egy másik jogi személye által (a Bank of Italy 285. számú, 2013. december 17-i javaslata), 25. frissítés 2018. október 23-án). Az RBA országos szinten (Magyarországon) olaszországba történő kiküldetés esetén lesz érvényes.

A kompenzációs elem célja::

- a teljes javadalmazás nemzetközi szintű versenyképességének biztosítása, illetve az alaphér túlzott mértékű emelésének elkerülése, figyelembe véve az Olaszországban a vállalati ellenőrzési funkciók esetében a változó és a fix összegek közötti korlátozó arányt;

- lehetővé tegye és megkönnyítse az üzleti és az ellenőrzési funkciók közötti rotációt a Csoporton belül;
- a Csoport számára releváns szerepköröket betöltő szakmai személyiségek figyelmét felkeltse

Az RBA az UniCreditben a következő jellemzőkkel rendelkezik:

- A program konkrét szerepkörökre irányul, és az olaszországi vállalatirányítási funkciók Senior Vice President és annál magasabb band-ekre terjed ki (kb. 40 vezető);
- ez egy előre meghatározott összeg (a besorolástól függően, nem egyéni szinten); ez az összeg (éves bruttó) SVP esetében 20 000 euró, EVP esetében 40 000 euró, SEVP esetében 60 000 euró; a megélhetési költségek változása alapján háromévente újraértékelhető;
- nem csökkenthető, nem függeszthető fel és nem törölhető diszkrecionálisan mindaddig, amíg a munkavállaló a juttatást odaítélésének megfelelő band szintjén van;
- nem függ a teljesítménytől, ezért nem kedvez a kockázatvállaló magatartásnak.

Általános szabályként az RBA-kat a munkavállalóhoz egyedileg rendelik hozzá az ellenőrzési feladatkörbe történő kinevezésének időpontjában, és az RBA-ra nem jogosult pozícióba történő áthelyezés esetén megszüntetik.

## 17.2.6 Juttatások

### Meghatározás

A juttatások közé tartoznak a társadalombiztosítási programokat kiegészítő jóléti juttatások, egészségügyi és a munka-magánélet-egyensúlyhoz kapcsolódó juttatások, amelyek célja a munkatársak és családjaik jólétének bőkezű garانتálása az aktív éveik során.

Emellett különféle banki termékekhez és egyéb szolgáltatásokhoz való hozzáférés speciális feltételeit is felkínálhatjuk a munkavállalóknak, hogy támogassuk őket az életük különböző fázisaiban.

### Cél

A teljes kompenzációs csomag keretein belül a juttatások célja a javadalmazási rendszerek belső méltányosságának és átfogó koherenciájának tükrözése, megfelelő módon figyelembe véve a különböző szintek igényeit.

### Jellemzők

Összhangban a vállalatirányítási kerettel és a Globális Munkaköri Modellel, a juttatásokat az egyes munkavállalói kategóriákra vonatkozó általános közös szempontok alkalmazása útján hangolják össze, míg a juttatási rendszereket a helyi szabályok és gyakorlatok alapján határozzák meg.

Azok a juttatások, amelyeket nem a fenti közös szempontok alapján biztosítanak, változó javadalmazásnak minősülnek.

Az UniCredit továbbá megerősíti, hogy a részvénytulajdon értékes eszköze az érdekek egyeztetésének, elismerésének és felkeltésének a részvényesek, az ügyvezetés és az általános munkavállalói állomány között. Időről időre, illetve a helyi jogi és fiskális előírások fényében ezért úgy tekintünk erre az opcióra, mint ami lehetőséget kínál a munkavállalók számára a Csoport jövőbeni eredményeibe történő befektetésre és az abban való részvételre a részvényalapú programok által, amelyek keretében a munkavállalók kedvezményes feltételek mellett vásárolhatnak UniCredit-részvényeket.

Juttatások az UniCredit Hungarynél: a juttatási csomag jelenlegi listája elérhető az Emberi Erőforrás szakterület intranetes oldalán szereplő belső szabályzatokra mutató hivatkozáson <https://unicredit.sharepoint.com/sites/Welfare/SitePages/Magyar-jóléti-intézkedések.aspx>

### 17.2.7 Végkielégítés

Az Olasz Nemzeti Bank 285. számú szabályozásában foglalt szabályozási követelményeknek megfelelően először a 2015. évi éves közgyűlés elé terjesztették jóváhagyásra a szerződés idő előtti megszűnése esetén fizetendő kifizetésekről szóló külön szabályzatot (ún. végkielégítési szabályzat/politika).

A 2017. évi éves közgyűlés jóváhagyta ennek a politikának az aktualizált változatát, amely a korábbihoz képest szigorúbb rendelkezéseket tartalmazott.

2018. október 23-án az Olasz Nemzeti Bank közzétette a 285. szabály 25. frissítését, amely többek között kimondta, hogy a munkaviszony idő előtti megszüntetésekor vagy arra tekintettel meghatározott valamennyi összeg - a törvény által előírt felmondási idő és a törvény által előírt halasztott fizetés (Trattamento Fine Rapporto) kivételével - változó javadalmazásnak minősül, és a Material Risk Taker személyek esetében a változó javadalmazás felső határának kiszámításába beleszámít, kivéve:

- a versenytildalmi kikötések ellenértéke, amely nem haladja meg a kötelezettségvállalás időtartamának minden egyes évéért járó egy éves fix díjazást;
- a munkaviszony megszüntetésével kapcsolatos meglévő vagy potenciális jogvita rendezésére szánt összegek, amennyiben a szabályzatban szereplő, előre meghatározott képlet alapján számítják ki.

Ennek következtében a 2019. április 11-i éves közgyűlés elé terjesztették jóváhagyásra a végkielégítési politika további frissítését, amely a fő kritériumok és korlátok megváltoztatása nélkül beépítette az új szabályozási követelményeket, és - többek között - előre meghatározott képletet irányzott elő a végkielégítések kiszámítására, amely a munkaviszony megszűnésével kapcsolatos jelenlegi vagy potenciális jogvita rendezése esetén lehetővé teszi, hogy azokat ne számítsák bele a változó javadalmazás felső határába.

2021. április 15-én a politika további frissítését terjesztik a részvényesek közgyűlése elé jóváhagyásra, amelynek célja az UniCredit versenypozíciójában bekövetkezett változások tükrözése és az egyedi helyzetekben alkalmazott konkrét javadalmazási gyakorlatok kezelése.

A javasolt fő módosítás különösen azt irányozza elő - a jelenlegi politika<sup>17</sup> valamennyi fő feltételének sérelme nélkül -, hogy az új versenypozícióra tekintettel kizárólag az abszolút maximális összeg 7,2 millió euróról 15 millió euróra emelkedjen.

Javasoljuk továbbá a következők pontosítását:

- A többéves ösztönző programok esetében, amelyek egyösszegű kifizetéssel járnak, a végkielégítés kiszámításához használt referenciajavadalmazás a kifizetést hagyományosan a vesting/maintenance időszakra elosztva vegye figyelembe;
- azonszemélyek esetében, akiknek a teljes javadalmazását különböző szerződések alapján fizetik ki, amelyek minden esetben egyetlen átfogó keretrendszer alkotóelemeit képezik, a végkielégítés kiszámításához a referenciajavadalmazás a különböző szerződések alapján kapott teljes javadalmazás lesz, feltéve, hogy ezek a szerződések egyidejűleg szűnnek meg.

A kritériumok, korlátok és engedélyezési folyamatok részletei a fent említett szabályzatban találhatóak.

<sup>17</sup> A végkielégítés, beleértve a felmondási időt is, nem haladhatja meg a 24 havi teljes díjazás összegét, a kiegészítő felmondási idő további része semmiképpen sem haladhatja meg a 18 havi díjazást, és hogy a végkielégítés abszolút felső határa továbbra is a rögzített díjazás hatszorosa marad, kivételek lehetősége nélkül.

Általában: a végkielégítés számítása során figyelembe veszik a hosszú távú teljesítményt a részvényesek számára megtermelt hozzáadott érték szempontjából, valamint a helyi jogszabályi előírásokat, a kollektív/egyéni szerződéses rendelkezéseket, és minden egyedi körülményt, ideértve a jogviszony megszűnésének okát.

A 2019-es felülvizsgálati időszakban jóváhagyott „Végkielégítési politika” rendelkezései szerint a végkielégítés összege a felmondással együtt, nem haladhatja meg 24 havi teljes javadalmazás összegét (beleértve az alapbért és a megszűnés előtti utolsó három évben ténylegesen kapott ösztönzők átlagos összegét, a bármilyen malus vagy visszakövetelés alkalmazását követően). További elemek (pl. a munkavállalónak adható béren kívüli juttatások értéke) beépíthetők a fenti alapon végzett számításba, amennyiben azt előírják vagy szabályzat, törvény, szerződés vagy helyben alkalmazandó szokásos gyakorlat előírnyozza). Arról is rendelkezik, hogy a felmondáson felüli további kifizetés összege nem haladhatja meg 18 havi javadalmazás összegét. A munkaviszony időtartamát figyelembe vevő megszűnési kifizetések semmilyen esetben sem haladhatják meg felmondás esetén a helyben alkalmazandó törvény és a kollektív szerződés által előírt korlátokat.

Általában nincsenek diszkrecionális nyugdíjjuttatások, azonban minden esetben, ha a helyi gyakorlat és/vagy kivételes esetben az egyedi megállapodások keretében biztosítanak is azokat, a konkrét és alkalmazandó szabályokkal és rendeletekkel összhangban fizetnék ki.

Az egyéni szerződések nem tartalmazhatnak olyan rendelkezéseket, amelyek kártalanítás kifizetését vagy a nyugdíjba vonulás utáni juttatások megtartásának jogát irányozzák elő abban az esetben, ha a lemondás vagy elbocsátás/visszahívás jogos indok nélkül történik, vagy ha a munkaviszony nyilvános felvásárlási ajánlatot követően szűnik meg. Ezért a megbízás megszűnése esetén a szokásos törvényi rendelkezések irányadók.

A helyi (magyar) végrehajtást a Kilépési politika aláírt NBO-jával 2019-ben hagyták jóvá.

### 17.2.8 Változó and fix javadalmazás közötti arány

A vonatkozó szabályokkal összhangban a 2014. május 13-i éves közgyűlés által jóváhagyott, a változó és a fix javadalmazás közötti 2:1 arányú maximális arány nem lett megváltoztatva az üzleti funkciókhoz tartozó személyzet esetében.

A következő pozíciókban lehet legfeljebb 2:1 arányban változó és fix arányt alkalmazni:

- A Csoport vezérigazgatója;
- A Csoport kereskedelmi banki, a vállalati és befektetési banki, az operatív, a pénzügyi és ellenőrzési funkció vezetői és helyettesei;
- A Csoport jogi személyeinek vezérigazgatói és general menedzserei;
- Az üzleti részlegekhez (pl. Commercial Banking, Corporate and Investment Banking) tartozó személyzet, kivéve az ellenőrző vagy támogató szerepköröket.

A változó és a fix javadalmazás közötti maximális arány növekedésének a típusa és maga a limit alapjául szolgáló feltételezések nem változtak (pl. az UniCredit üzleti modellje 2014 óta lényegében stabil maradt, a javadalmazási stratégia nemzetközi szinten versenyképes és alapvetően összhangban van a 2014-es stratégiával). Bár az UniCredit a tőkeutatói jelentős pufferral teljesíti, az összes vonatkozó szabályozói tőkekövetelményt, a világválság miatti jelenlegi körülmények között az ECB a Csoportra is vonatkozó ajánlásokat adott ki az osztalékfizetés korlátozására, valamint a változó javadalmazás mérséklésére. Különösen 2020. december 15-én az ECB levelet adott ki, amelyben megismételte azon elvárását, hogy az intézmény 2021. szeptember 30-ig továbbra is szélsőséges mértéktartást

alkalmazzon a változó javadalmazás tekintetében, különösen a Material Risk Taker személyek esetében. Ezek a felügyeleti elvárások a jelenlegi rendkívüli körülményekhez kapcsolódnak, és 2021 szeptember végéig maradnak érvényben. Ekkor - lényegesen kedvezőtlen fejlemények hiányában - az ECB vissza kíván térni a bankok javadalmazási politikájának és gyakorlatának értékeléséhez a szokásos felügyeleti ciklus keretében.

Feltételezve, hogy ez bekövetkezik, az UniCredit úgy határozta meg változó javadalmazási politikáját, hogy előrettekintő perspektívában tiszteletben tartsa a világválság kitörése előtt kiadott, a változó javadalmazásra vonatkozó szabályozói tőkejavaslatokat.<sup>18</sup>

2021-ben az ebbe a kategóriába tartozó, de az 1:1 határértéket meghaladó Group Material Risk Taker személyek száma előzetes becslése szerint kb. 100.

A 2021-es ösztönző rendszer becsült része, amelyet az 1:1 arányt meghaladóan lehet megítélni bizonyos szerepkörben dolgozóknak, kevesebb, mint 8%-a a teljes becsült pool-nak (kb. 12 millió euró, ebből 6 millió euró UniCredit részvényekben), ami körülbelül 0,06%-os potenciális hatással van az UniCredit részvénytőkéjére, feltételezve, hogy az összes, a munkavállalóknak szánt ingyenes részvényt kiosztják. Ez a tőkeösszeg (azaz 12 millió €) az UniCredit Csoport CET1 arányának kb. 0,4 bázispontjával egyenértékű.

Ezen információk fényében megállapítható, hogy az a döntés, hogy a változó javadalmazás maximális szintje az üzleti funkciókhoz tartozó személyzet fix javadalmazásának 2:1 arányában maradjon (ahogyan azt a 2014. évi éves közgyűlés jóváhagyta), nem befolyásolja a csoport szilárd tőkealapjának fenntartását.

Ezért a változó és a fix javadalmazás 2:1 arányának elfogadása nem befolyásolja a bank azon képességét, hogy továbbra is képes legyen betartani valamennyi prudenciális szabályt, különösen a tőkekövetelményeket.

Ez a megközelítés lehetővé teszi az UniCredit számára, hogy szoros kapcsolatot tartson fenn a fizetés és a teljesítmény, valamint a piaci versenyképesség között. Fő versenytársaink is ugyanezt a megközelítést választották annak érdekében, hogy korlátozzák az egyenlőtlen versenyfeltételek hatásait azon a piacon, ahol nincs felső határ, hogy elkerüljék a költségszerkezet merevségét, amely a fix költségek esetleges növekedéséből ered, és hogy a változó javadalmazás egy releváns összetevőjének elhalasztása révén garantálják a többéves teljesítményhez való igazodást.

A személyzet többi tagja esetében általában a javadalmazás összetevői közötti maximális arány 1:1, kivéve a vállalati ellenőrzési funkciók, a humán erőforrás és a társaság pénzügyi jelentéseinek elkészítéséért felelős vezető személyzet esetében, akik esetében a fix javadalmazás várhatóan a teljes javadalmazás túlnyomó részét képezi. E funkciók esetében az is előírás, hogy az ösztönző mechanizmusok összhangban legyenek a rájuk bízott feladatokkal, és függetlenek legyenek az ellenőrzésük alá tartozó területek eredményeitől.

Különösen a vállalati ellenőrzési funkciók esetében a változó összetevő maximális súlya figyelembe veszi a 2019/878/EU irányelv alkalmazására vonatkozó nemzeti szabályok és előírások közötti különbségeket a Csoport működésének különböző országaiban<sup>19</sup>, annak érdekében, hogy egyenlő működési feltételeket biztosítson a piacon, valamint hogy a Csoport igényeinek megfelelő szakmai készségekkel és képességekkel rendelkező személyeket vonzzon és tartson meg.

### 17.2.9 Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások

A részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások meghatározzák az érintett Ügyvezetők<sup>20</sup> tulajdonában levő vállalati részvények minimális szintjét, aminek célja, hogy a vezetői érdekeket összhangba hozzák az érdekelt felek érdekeivel oly módon, hogy biztosítják az UniCredit-részvényekbe való személyes befektetés megfelelő szintjét az idők során.

Az UniCredit-részvényeknek a csoport vezetői általi tulajdonlása észszerű és látható módja annak, hogy bemutassuk a befektetőknek, az ügyfeleknek és a munkavállalóknak, hogy mennyire elkötelezettek vagyunk az UniCredit irányába.

Az Igazgatóság 2011 végén hagyta jóvá a részvénytulajdonosi iránymutatásokat, amelyek helyi szinten az Ügyvezető és Ügyvezető-helyettesre és a General Menedzserekre vonatoznak, és amelyeket 2017 márciusában kiterjesztettek az SEVP és EVP pozíciókra:

- 2 x éves alapbér a CEO esetében
  - 1 x éves alapbér SEVP esetében
  - 0,5 x éves alapbér az EVP esetében.
- Általános szabály szerint a megállapított szinteket az iránymutatások hatálya alá tartozó, fent írt ügyvezetői kategóriákba történt kinevezéstől számított öt éven belül kell elérni és a tisztség betöltése alatt fenn kell tartani.

A részvénytulajdonosintéket arányos megközelítéssel kell elérni egy 5 éves időtartam alatt, az egyes években a legkisebb mennyiségű részvényt biztosítva, figyelembe véve a lehetséges szerzett csomagokat.

<sup>20</sup> Figyelembe véve a változó és a fix összetevők közötti új arány alkalmazását 2016-tól a javadalmazás (amely nem haladhatja meg az egyharmadot az olasz ellenőrző funkciókban dolgozó MRT-k esetében), míg a többi földrajzi terület ellenőrzési funkciói esetében várhatóan a fix javadalmazás lesz a meghatározó összetevő), a részvénytulajdonlásra vonatkozó iránymutatások nem vonatkoznak a vállalati ellenőrzési funkciókban részt vevő vezetőkre.

Az érintett ügyvezetőknek tartózkodniuk kell az olyan programokban vagy megállapodásokban való részvételtől, amelyek az ösztönzési program alapján odaítélt csomag nem megszerzett értékét védik (ügynevezett „fedezeti ügylet”).

Ilyen záradékot minden releváns ösztönzési program szabályai tartalmazzák, és azok minden kedvezményezettre vonatkoznak, mivel az ilyen rendszerekben való részvétel aláírása a kockázat korlátozásának célját.

A részvénytulajdonosi iránymutatások bármilyen megsértését, továbbá bármilyen fajta fedezeti ügyletet a Csoport szabálykövetési politikái megsértésének tekintik, aminek a következményeit a végrehajtható szabályok, rendelkezések és eljárások tartalmazzák.

Az egyedi szabályozásokon és/vagy üzleti tevékenységeken alapuló helyi adaptációt a csoport szintű globális megközelítéssel összhangban kell végrehajtani.

### 17.2.10 A 2021-es Csoportszintű Ösztönzési Program

Az elmúlt éveknek megfelelően a 2021-es Csoportszintű Ösztönzési Program, amelyet az UniCredit Igazgatósága 2021. január 13-án hagyott jóvá, olyan bónuszkeret-megközelítésen alapul, amely megfelel a legfrissebb nemzeti és nemzetközi szabályozási előírásoknak, és a bónuszokat a vállalat eredményeihez köti Csoport- és ország-/főosztályszinten, biztosítva ezáltal az erős kapcsolódást a nyereségességhez, kockázathoz és jutalomhoz. A rendszer különösen a következőkről rendelkezik:

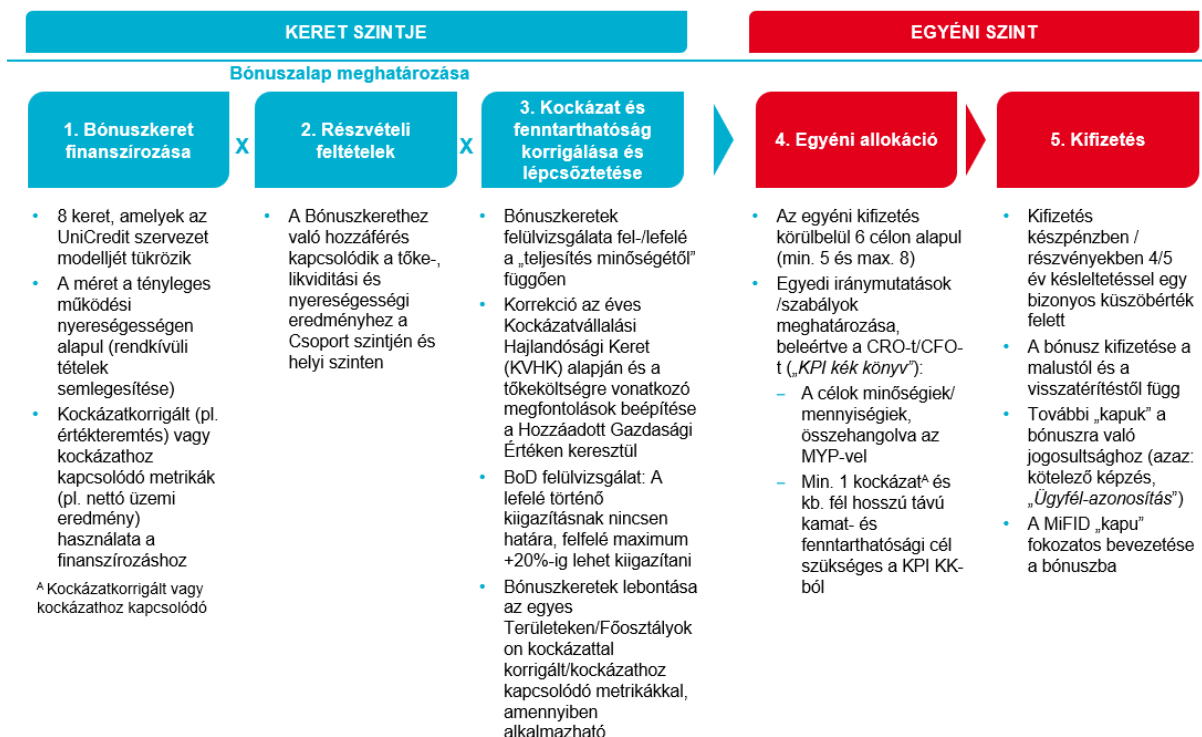
- Nyolc bónuszalap meghatározása országokra/divíziókra, amelyek mérete a nyereségességtől függ;
- egy, a megállapított bónuszkeret, az egyéni teljesítményértékelés, a konkrét szerepekre/piacokra vonatkozó belső referenciaérték és a változó és fix javadalmazás közötti maximumarány alapján meghatározott változó ösztönző allokálása az éves közgyűlés által jóváhagyva;
- egy malusfeltétel (zéró faktor), amely akkor alkalmazandó, ha sem a Csoport, sem az ország/főosztály szintjén nem érnek el bizonyos nyereségességi, tőke- és likviditási küszöbértékeket;
- kockázattal korrigált mérőszámok a vállalati pénzügyi pozíciót érintő hosszú távú fenntarthatóság biztosítása érdekében, és a szabálykövetés biztosításának céljából;
- a Material Risk Taker személyek esetében a pénzben és/vagy részvényekben való kifizetés közötti egyensúlyi struktúra meghatározása az előzetes (a teljesítményértékelést rögtön követő) és a halasztott kifizetések tekintetében;
- a részvénykifizetések elosztása, ami figyelembe veszi a részvények visszatartási időtartamával kapcsolatban alkalmazandó szabályozási követelményeket.

#### 2021-es Bónuszalap clusterek

Olasz Kereskedelmi Bank	CEE
Osztrák Kereskedelmi Bank	CEO Funkció
Német Kereskedelmi Bank	CIB
HVB Alcsoport	COO



**A 2021-es ösztönzési rendszer az alábbi módszertanon alapul:**



### 17.2.10.1 A bónuszkeret finanszírozása

A bónuszkeretet eredetileg a tervezési időszakban javasolják a Bank számára annak Finanszírozási KPI-je (pl. nettó üzemi eredmény) százalékában. Ebben a meghatározásban a következő elemeket veszik figyelembe: üzleti összefüggés és kilátások, korábbi évek összege és nyereségességi előrejelzések. A költségvetést az UniCredit Igazgatósága elé terjesztik jóváhagyásra.

A bónuszkeretek az egyes országok/főosztályok kockázattal súlyozott eredményén alapulnak, összhangban a Csoport átfogó eredményével és figyelembe véve mind a Csoport, mind az ország kockázati fenntarthatóságát.

A bónuszalap méretének meghatározásakor figyelembe vételre kerülnek továbbá az európai vagy helyi szabályozó hatóságok változó javadalmazásra vonatkozóan kiadott ajánlásai.

### 17.2.10.2 Részvételi feltételek

A konkrét „Részvételi feltételeket” mind a Csoport szintjén, mind helyi/főosztályi szinten meghatározzák. A Csoport- és helyi szintű Részvételi feltételek kombinált értékelése négy lehetséges forgatókönyvet határoz meg, amelyek lehetővé teszik az egyes csoportok bónuszkeretének felemelését, csökkentését vagy törlését.

A malusfeltétel (zéró tényező) akkor alkalmazandó, ha a nyereségességre, tőkére és likviditásra vonatkozó konkrét mérőszámokat nem érik el sem Csoport-, sem helyi szinten (a „Részvételi feltételek meghatározása” mátrix „A” cellája). Konkrétan: a Zéró tényezőt az Azonosított Személyekre alkalmazzák<sup>12</sup>, míg a Nem Azonosított Személyek tagjai tekintetében jelentős csökkentést alkalmaznak.

<sup>12</sup> A 2020-as bónuszkeret nullázódik (az Azonosított Személyek számára), míg egy utólagos korrekciós mechanizmust alkalmaznak, amely meghatározza a korábbi évek rendszerei késleltetéseinek az értékük 50–100%-ával való csökkentését, a Csoport- és helyi szintű veszteség mértéke, továbbá a

Amennyiben a Részvételi feltételek nem teljesülnek az ország/főosztály szintjén, de teljesülnek a Csoport szintjén (a „Részvételi feltételek meghatározása” mátrix „B” cellája), meghatározható egy alsó szint visszatartás céljából és a piacon való működéshez szükséges minimális fizetési szint fenntartásához.

Ha a Részvételi feltételek Csoportszinten nem teljesülnek, nem fizethető bónusz a Csoport vezérigazgatónak és egyetlen Senior Ügyvezető Alelnöknek sem, függetlenül az országotól vagy a tevékenységtől.

A tőkével és a likviditással kapcsolatos Részvételi feltételek adott esetben a külső hálózatokra és ügynökökre is vonatkoznak, a szabályozás által előírtak szerint.

Emellett az Országgra allokált bónuszkeretnek figyelembe kell vennie a helyi szintű tőke- és likviditási követelményeket. A bankok további belépési feltételként helyi likviditási és tőkemérőszámokat alkalmaznak.

### 2020-as részvételi feltételek az UniCredit Hungarynél

A jelenleg a Csoport CEE főosztályánál és Ország szinten alkalmazandó Részvételi feltételek a következők:

CSOPORT	CEE FŐOSZTÁLY <sup>5</sup>	ORSZÁG
Alapul szolgáló NOP <sup>1</sup> > 0	Alapul szolgáló NOP <sup>1</sup> > 0	Alapul szolgáló NOP <sup>1</sup> ≥ 0
Alapul szolgáló nettó eredmény <sup>1</sup> > 0	Alapul szolgáló nettó eredmény <sup>1</sup> > 0	Alapul szolgáló nettó eredmény <sup>1</sup> > 0
1. pillér tőkearányai <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF „limit” <sup>3</sup>		1. pillér tőkearányai <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF „limit” <sup>7</sup>
Likviditásfedezeti mutató <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF <sup>2,4</sup> „limit” (108%)		Likviditásfedezeti mutató <sup>2,4</sup> ≥ 2021 RAF <sup>4</sup> „limit” (107%)
Likviditásfedezeti mutató <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF <sup>2,5</sup> „limit” (102,5%)		Likviditásfedezeti mutató <sup>2,5</sup> ≥ 2021 RAF <sup>4,5</sup> „limit” (101%)

- NOP / Nettó eredmény, ahogyan az a Csoport pénzügyi kimutatásaiban szerepel, a nem operatív tételekkel kiigazítva (pl. ingatlaneszközök értékesítése / értékelése, cégértékesítés, átstrukturálási költségek, szabályozási nehézségek), amelyet az Igazgatóság a Javaldalmazási Bizottság javaslata alapján megfelelőnek tekint; az Alapul Szolgáló Nettó Eredmény az, amit a tőkefelosztás alapjaként használnak. Amennyiben az Underlying NOP/Net Profit országos szinten nem elérhető, a releváns NOP / Net Profit mutatók lesznek alkalmazva.
- Amennyiben a jogalany (JA) szintjén problémák tapasztalhatók a tőke és/vagy likviditási követelményekkel, a kapcsolódó bónuszalap méretére ez befolyással lehet még akkor is, ha Csoportszinten teljes mértékben teljesülnek a részvételi feltételek.
- CET 1 átmeneti arány ≥ 9,95%; Elsődleges alapvető tőkemutató átmeneti aránya ≥ 11,78%; Teljes Tőke átmeneti aránya ≥ 14,22%; Áttétel átmeneti aránya ≥ 4,25%; TLAC ≥ 21,71%
- Likviditási fedezeti mutató: célja, hogy biztosítva legyen, hogy a bank megfelelő mennyiségű, nem korlátozott "kiváló minőségű likvid eszközzel" rendelkezzen, amely elegendő ahhoz, hogy harminc napon keresztül fedezze a teljes "nettó pénzkirámlást" a felügyelő szervek által meghatározott különlegesen stresszes körülmények között is.
- Nettó stabil finanszírozási mutató: a rendelkezésre álló stabil finanszírozás összege a szükséges stabil finanszírozás összegéhez viszonyítva, és hosszú távon az eszközök és források közötti lejáratú viszonyok fenntarthatóságát méri. Részletesen: a rendelkezésre álló stabil finanszírozás - ASF (Az ASF összegét úgy számítják ki, hogy először hozzárendelik az intézmény tőkéjének és kötelezettségeinek könyv szerinti értékét; az egyes kategóriákhoz rendelt összeget ezután megszorozzák egy ASF-tényezővel, és a teljes ASF a súlyozott összegek összege) és a szükséges stabil finanszírozás - RSF (A szükséges stabil finanszírozás összegét úgy számítják ki, hogy először hozzárendelik az intézmény eszközeinek könyv szerinti értékét a felsorolt kategóriákhoz. Az egyes kategóriákhoz rendelt összeget ezután megszorozzuk a hozzájuk tartozó szükséges stabil finanszírozási tényezővel (RSF), és a teljes RSF a súlyozott összegek összege, amelyet hozzáadunk a mérlegben kívüli tevékenység - vagy potenciális likviditási kitétség - összegéhez, megszorozva a hozzá tartozó RSF-tényezővel).

pozicionálás kontra Kockázatvállalási Hajlandósági Keret CIF-értékelése alapján (következő bekezdés: Korrekció a fenntarthatóság és a kockázat alapján).

6. Amennyiben egy bónuszkeretszegmens (pl. CEE, CBK Italy) költségvetése 0-nál alacsonyabb, a CEE főosztály részvételi feltételei erre az értékre hivatkoznak, feltéve, hogy minden szabályozási feltételt (a JA szintjén beépített követelmények) tiszteletben tartanak
  7. Ország szintű szabályozási keretek az 1. pillér tőkearányai esetében: CET 1 arány  $\geq 11,04\%$ ; Elsődleges alapvető tőke mutató  $\geq 13,78\%$ ; Teljes tőke  $\geq 17,43\%$ ;
- ha (a) a Csoport Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) a Csoport Alapul Szolgáltató Nettó Nyeresége 0-nál nagyobb és (c) a Csoport CET 1 átmeneti aránya  $9,95\%$  vagy annál magasabb, a Csoport elsődleges alapvető tőke mutatójának átmeneti aránya  $11,78\%$  vagy annál magasabb, a Csoport Teljes Tőkéjének átmeneti aránya  $14,22\%$  vagy annál magasabb, a Csoport átmeneti Tőkeáttételi aránya  $4,25\%$  vagy annál magasabb, és a Csoport Teljes Veszteségelnyelési Kapacitás aránya  $21,71\%$  vagy annál magasabb, és (d) a Csoport Likviditásfedezeti Aránya egyenlő a  $108\%$ -os 2021-es RAF „limittel” vagy magasabb annál, és (e) a Csoport Nettó Stabil Finanszírozási Aránya egyenlő a  $102,5\%$ -os 2021-es RAF limittel vagy magasabb annál, akkor teljesülnek a **Csoportszintű** Részvételi feltételek.
  - ha (a) a CEE főosztály Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) a CEE Üzletág Alapul Szolgáltató Nettó Nyeresége 0-nál nagyobb, akkor teljesülnek a **CEE Üzletágszintű** Részvételi feltételek.
  - ha (a) az Ország Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) az Ország Alapul Szolgáltató Nettó nyeresége 0-nál nagyobb és (c) az Ország CET 1 aránya  $11,04\%$  vagy annál magasabb, az Ország elsődleges alapvető tőke mutatója  $13,78\%$  vagy annál magasabb, az Ország Teljes Tőkéje  $17,43\%$  vagy annál magasabb, és (d) az Ország Likviditásfedezeti Aránya egyenlő a  $107\%$ -os 2021-es RAF „limittel” vagy magasabb annál, és (e) az Ország Nettó Stabil Finanszírozási Aránya egyenlő a  $101\%$ -os 2021-es RAF limittel vagy magasabb annál, akkor teljesülnek az **Ország szintű** Részvételi feltételek.

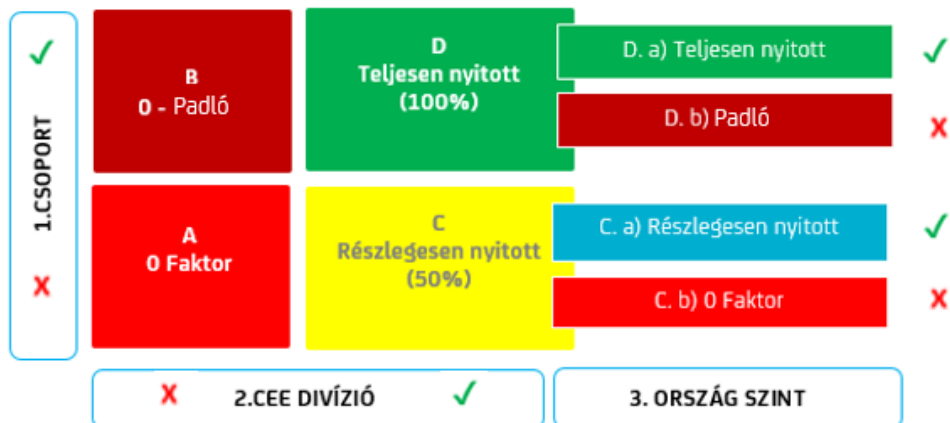
Az Igazgatóság hozza meg a végső döntést a Részvételi feltételek teljesüléséről.

Az UniCredit Igazgatósága hozza meg a végső döntést a Részvételi feltételek teljesüléséről Csoport és CEE divíziós szinten. Helyi, országos szinten a helyi Javadalmazási Bizottság / Felügyelő Bizottság dönt a Részvételi Feltételek feltételek teljesüléséről.

A belépési feltételek mérőszámainak meghatározásai a következők:

- Az alapul szolgáltató nettó működési nyereség a pénzügyi kimutatásokban szereplő nettó működési nyereség (NOP), amelyet az Igazgatótanács a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján megfelelőnek ítélt nem működési tételekkel kiigazított.
- Az alapul szolgáltató nettó nyereség a pénzügyi kimutatásokban szereplő nettó nyereség, amelyet az Igazgatótanács a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a nem működési tételekkel megfelelően kiigazított; az alapul szolgáltató nettó nyereség a tőkefelosztás alapja.
- Az 1. pillér tőkearányai a következő arányszámokat jelentik: CET 1 átmeneti arány, Tier 1 átmeneti arány, Teljes tőke átmeneti arány, Tőkeáttételi átmeneti arány, Teljes veszteségelnyelő képesség (TLAC) arány.
- Likviditási fedezeti mutató (LCR): célja, hogy biztosítva legyen, hogy a bank megfelelő mennyiségű, nem korlátozott "kiváló minőségű likvid eszközzel" rendelkezzen, amely elegendő ahhoz, hogy harminc napon keresztül fedezze a teljes "nettó pénzkirámlást" a felügyelő szervek által meghatározott különlegesen stresszes körülmények között is.
- A nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR) a rendelkezésre álló stabil finanszírozás összegét jelenti a szükséges stabil finanszírozás összegéhez viszonyítva, és hosszú távon az eszközök és források közötti lejáratú viszonyok fenntarthatóságát méri.

## 2021-eas részvételi feltételek forgatókönyve – helyi változat



- (A) Ha a Részvételi feltételek nem teljesülnek sem a Csoport, sem a CEE főosztály szintjén, függetlenül az Országszinttől, a malusfeltételt aktiválják, ami kiváltja a Zéró tényező alkalmazását az Ügyvezetők/Csoportszintű Azonosított Személyek esetében mind az aktuális évi bónusz, mind az előző évi késleltetések tekintetében. Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.
- (B) Ha a Részvételi feltételek csak Csoportszinten teljesülnek, de nem teljesülnek a CEE főosztály szintjén, függetlenül az Országszinttől, meg lehet határozni egy küszöbértéket megtartási célból, illetve ahhoz, hogy megtartsák a piacon való részvételhez szükséges minimum fizetési szinteket.
- (C) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek a CEE főosztály szintjén, de nem teljesülnek Csoportszinten:
  - a) Ha a Részvételi feltételek Országszinten teljesülnek, a kapu „részben nyitva” áll, és lehetőség van egy csökkentett Bónuszalap kifizetésére.
  - b) Ha a Részvételi feltételek nem teljesülnek Országszinten, az kiváltja a Zérótényező-forgatókönyv alkalmazását az Executives/Csoportszintű Azonosított Személyek számára mind az aktuális évi bónusz, mind az előző évi késleltetések tekintetében. Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.
- (D) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek mind a Csoport szinten, mind a CEE főosztály szinten:
  - a) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek Csoportszinten, a kapu „teljesen nyitva” van, azaz a Bónuszalap megerősíthető vagy akár növelhető is, amennyiben a Kockázat és Fenntarthatósági pontszámítás teljesítménye pozitív.
  - b) Ha a Részvételi feltételek Országszinten nem teljesülnek, meg lehet határozni egy küszöbértéket megtartási célból, illetve ahhoz, hogy megtartsák a piacon való részvételhez szükséges minimum fizetési szinteket.

A jelen dokumentum kézbesítése zérótényezőre való hivatkozással a munkavállaló megfelelő értesítésének minősül a vonatkozó szabályok következő bekezdései szerint alkalmazandó metrikákról és feltételekről:

- a) a munkavállaló 2020-as Csoportos Ösztönző Rendszerben való részvételére vonatkozóan, a vonatkozó szabályok értelmében, és a második évben, azaz 2022-ben alkalmazandó zérótényezőre meghatározott második évi feltételekre hivatkozva; és
- b) a munkavállaló 2019-es Csoportos Ösztönző Rendszerben való részvételére vonatkozóan, a vonatkozó szabályok értelmében, és a harmadik évben, azaz a 2022-ben alkalmazandó zérótényezőre meghatározott harmadik évi feltételekre hivatkozva; és
- c) a munkavállaló 2018-as Csoportos Ösztönző Rendszerben való részvételére vonatkozóan, a vonatkozó szabályok szerint, és a negyedik évben azaz a 2022-ben alkalmazandó zérótényezőre meghatározott negyedik évi feltételekre hivatkozva; és
- d) a munkavállaló 2017-es Csoportos Ösztönző Rendszerben való részvételére vonatkozóan, a vonatkozó szabályok szerint, és az ötödik évben, azaz a 2022-ben alkalmazandó zérótényezőre meghatározott ötödik évi feltételekre hivatkozva; és
- e) a munkavállaló 2016-os Csoportos Ösztönző Rendszerben való részvételére vonatkozóan, a vonatkozó szabályok szerint, és a hatodik évben, azaz a 2022-ben alkalmazandó zérótényezőre meghatározott hatodik évi feltételekre hivatkozva.

A Zéró tényező alkalmazása – az előző évek Programjai tekintetében – figyelembe veszi a Bónuszkeretet (és a Program kapcsolódó szabályait), amelyhez az egyes Munkavállalók tartoztak a bónusz meghatározásának évében.

A Zérótényező-mértékek és -feltételek az UniCredit Igazgatósága által meghatározott célkitűzések és számok. A vonatkozó szabályozói követelményeknek megfelelően a fenntartható teljesítményi paraméterekre vonatkozó végleges értékelést, valamint a kockázatok és a jutalmak összehangolását

- Csoport/CEE divíziós szinten az UniCredit Javadalmazási Bizottsága felülvizsgálja, ezek meghatározása pedig az UniCredit Igazgatóságának felelőssége és irányítása alatt történik.
- A felülvizsgálatot országos szinten az UniCredit Bank Hungary Javadalmazási Bizottsága végzi

1. *Az Ügyvezetői és Csoportszintű Material Risk Taker személyek esetében. Az Igazgatóság minden esetben megadhatja a Vezérigazgatónak a lehetőséget, hogy egy külön és mérlegeléssel megállapított alapot osszon fel megtartási célból, az illetékes helyi vállalatirányítási szervek döntése szerint, esetlegesen az EKB pozitív döntése alapján, ha szükséges (pl. a CET1r < küszöbérték forgatókönyv esetében az EKB által meghatározott tőkeintézkedési terv keretein belül). Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.*
2. *Ha a Részvételi feltételek Csoportszinten nem teljesülnek, nem fizethető bónusz a Csoport vezérigazgatójának és egyetlen Senior Ügyvezető Aelnöknek sem, függetlenül az Országtól vagy a tevékenységi területtől.*
3. *Amennyiben a belépési feltételek országos szinten nem teljesülnek, a helyi vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettes számára (Band besorolástól függetlenül) nincs tervezett bónuszkifizetés.*

### 17.2.10.3 Korrekciók a fenntarthatóság és a kockázat alapján

A Csoport Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel és a Csoport és az ország eredményei hosszú távú gazdasági fenntarthatóságával való összhang biztosítása érdekében a bónuszkeret fel-/lefelé felülvizsgálható az átfogó „teljesítménymínőség” alapján.

A módszertan a Csoportszintű Kockázatkezelés által konkrét pontszámítás alapján Csoport- és helyi szinten végzett értékelést irányoz elő. Emellett a Csoport CFO-ja egyedi jelentést terjeszt a Javadalmazási Bizottság elé, amely értékeli a Csoport és a szegmens eredményeit.

A CRO-pontszámítás magában foglal minden releváns kockázatot, például: hitel-, piaci és likviditási, továbbá az elfoglalt kockázati pozíciót, a szabályozási követelményeknek való megfelelést és a kockázat és a nyereségesség közötti kapcsolatot. A konkrét mérőszámokat a Csoportszintű

Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel egyezően megállapított vonatkozó pontszámításra hivatkozással mérik (limit, kiváltó esemény és cél).

A Csoportszintű Kockázatkezelés vagy megerősíti vagy felülírja az eredményt, és gyakorolhatja a felülírás jogát, figyelembe véve minőségi jellegű eseményeket vagy a bank szokásos üzletmenetén kívül eső rendkívüli eseményeket (pl. jelentős eszközadás a szokásos óvatos eszközgazdálkodási tevékenységen felül, összeolvadások és felvásárlások vagy üzleti tevékenység átszervezése, üzlet felszámolása, tőkeemelés, szankciók, cégérték értékvesztése).

A Csoportszintű CRO szakterület minden egyes bónuszkeretcsoporthoz esetében átfogó értékelést ad a pontszámításokról, és az értékelése egy „többszöröző” meghatározásához vezet annak érdekében, hogy meghatározzák az egyes bónuszkeretek korrekcióját, amely az 50% és 120% közötti tartományba eshet. A negatív és a semleges „többszörözők” (azaz: 50%, 75% és 100%) közvetlenül alkalmazandók a bónuszkeretre. A pozitív „többszörözők” (azaz 110% és 120%) esetében a bónuszkeret további növelési lehetőségének megadását csak pozitív EVA (a nyereség<sup>13</sup> magasabb, mint a tőke költség) esetén, vagy akkor erősítik meg, ha az EVA magasabb a költségvetésnél, amennyiben az utóbbi negatív. A pozitív „többszörözők” a bónuszkeret elméleti értékének felső határát jelentik, és ügyvezetői értékeléstől függenek, figyelembe véve a vállalat tágabb összefüggéseit.

A teljesítmény minőségének a kockázat szempontjából való mérésére használt pontszámításokat negyedévente figyelemmel kísérik.

Az Igazgatóság hatáskörében lehetőség van az elméleti érték tekintetében legfeljebb +20% diszkrecionális tartomány alkalmazására (pl. Átlagos bónusz/FTE, divízió relatív teljesítménye vs. a versenytársak teljesítménye, a Csoport eredményeihez való hozzájárulás alapján), míg a bónuszkeret lefelé irányú diszkrecionális korrigálásának nincs korlátja.

Különösen a Részvételi feltételek elérése alapján, amennyiben a CRO-értékelés a maximális pozitív eredményről számol be, megerősítették a hozzáférhetőséget a pozitív EVA értékek felől, és az Igazgatóság a maximális mérlegelési jogot gyakorolja. Ez esetben az alábbi forgatókönyvek jöhetnek szóba:

- ha a Részvételi feltételek csak Csoportszinten nem teljesülnek, a kapu „részben nyitva” áll, és lehetőség van az elméleti érték legalább 28%-ával csökkentett Bónuszalap kifizetésére,<sup>14</sup> kivéve a Csoport Vezérigazgatója és minden Rangidős Ügyvezető Alelnök esetében, függetlenül az országtól vagy a tevékenységi területtől;
- ha a Részvételi feltételek mind a csoport, mind az ország/főosztály szintjén teljesülnek, a kapu „teljesen nyitva” van, azaz a bónuszalapok teljeskörűen megerősíthetők vagy legfeljebb 144%-ra akár növelhetők is<sup>15</sup>.

Mindazonáltal a Bank of Italy szabályzataira tekintettel a Csoport fenntarthatósági teljesítményparamétereinek végső értékelését, valamint a kockázat és a javadalmazás közötti összehangolást a Javadalmazási Bizottság felülvizsgálja, ezek meghatározása pedig az Igazgatóság felelőssége és irányítása alatt történik.

---

<sup>13</sup> Az Adó Utáni Nettó Üzemi Eredmény (NOPAT) szerint.

<sup>14</sup> Maximális elérhető forgatókönyv pozitív CRO- értékelés esetén és az Igazgatóság teljes mérlegelési jogkörét kihasználva: a bónuszkeret + az elméleti bónusz max. 20%-ának megfelelő bónuszkeret jóváhagyása (50%\*120% CRO-pontszámítás + 20% IG mérlegelés).

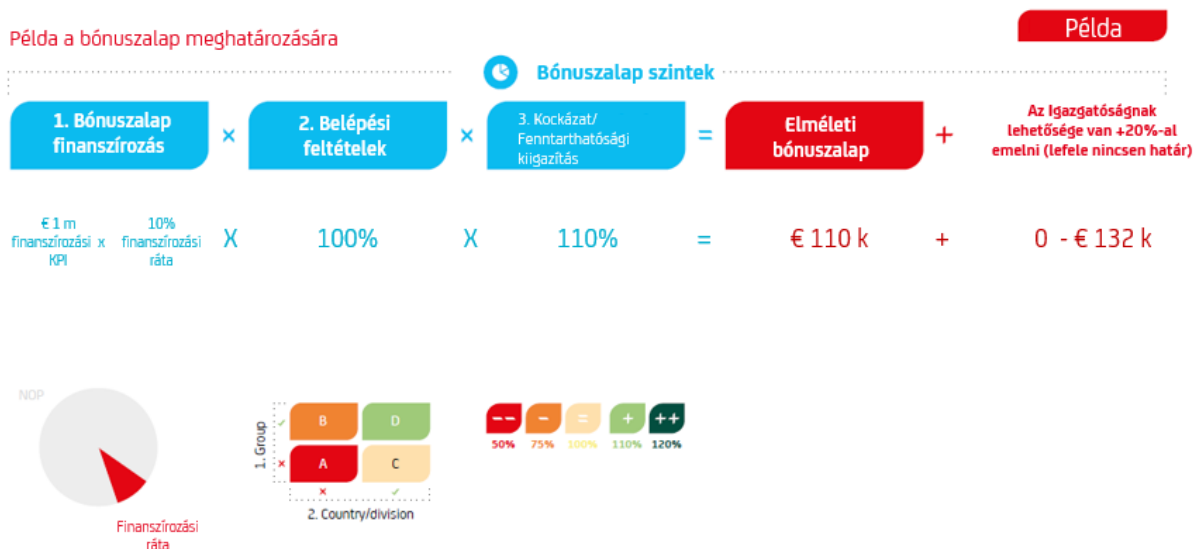
<sup>15</sup> Maximális elérhető forgatókönyv pozitív CRO-értékelés és az Igazgatóság teljes mérlegelési jogkörét kihasználva: a bónuszkeret + az elméleti bónusz max. 20% jóváhagyása (100%\*120% CRO-pontszámítás + 20% IG mérlegelés).

Az Igazgatóságnak lehetősége van arra, hogy a bónuszról való döntéskor ne vegye figyelembe a mérlegben levő rendkívüli tételeket, amelyek nincsenek hatással a működési teljesítményre, a szabályozói tőkére és a likviditásra (pl. cégértékvesztés), és az Alapul Szolgáltató Nettó Nyereséget vegye figyelembe (ugyanazt a mérőszámot alkalmazva a tőkefelosztásra).

Miután az Igazgatóság jóváhagyta a bónuszkereteket, megkezdődik a lebontási folyamat, amely lépcsőzetesen meghatározza a kereteket az egyes területeken/főosztályokon. A lebontási folyamat figyelembe veszi a kockázattal korrigált/összekapcsolt mutatókat, amelyeket év végén értékelnek, adott esetben az üzleti jellemzők szerint (pl. a Műveletek esetében nem). Az év végi értékelés figyelembe veszi az egyedi mutatók súlyozott átlagos pontszámát.

Emellett a hatályos szabályok esetleges változása és/vagy esetleges rendkívüli és/vagy előre nem tervezhető vészhelyzetek esetén, amelyeknek hatása lehet a Csoportra, a vállalatra vagy a piacra, ahol működik, az Igazgatóság – a Javadalmazási Bizottság véleményének kikérése után – fenntartja a jogot arra, hogy módosítsa a rendszert és a vonatkozó szabályokat az éves közgyűlés által jóváhagyott általános rendszerrel összhangban és olyan mértékben, amennyire az a rendszer lényegi tartalmának változatlanul tartása mellett lehetséges, a rendszer fő ösztönző céljainak megőrzése érdekében.

Ezen túlmenően, az ösztönzőrendszer megfelelőségének, méltányosságának és belső következetességének biztosítása érdekében, az egyes rendelkezésekben és ezek összességében, a fent bemutatott mechanizmusokat és eszközöket egységes és elválaszthatatlan egészként kell értelmezni, mivel az itt tervezett egyedi rendelkezések analógia útján alkalmazhatók további, hasonló és nem szabályozott (vagy eltérő módon szabályozott) helyzetekre, amennyiben a szabályozás különbözősége objektív következetlenséget és igazságtalan bánásmódot eredményezne



Az ország helyi szintjén a fenntartható teljesítményparaméterek és a kockázat és jutalom összehangolásának végső értékelését a helyi bank Javadalmazási Bizottsága/Felügyelőbizottsága vizsgálja felül, amelynek jogában áll a bónuszalap méretére vonatkozóan egy további diszkrecionális tartományt alkalmazni, legfeljebb +20%-ig (vagy a megfelelően értékelt, alátámasztott és a CEE divíziós bontással összhangban lévő kivételes helyzetek esetén ennél nagyobb mértékben) a bank RAF-ján belüli mutatók (pl. RoAC, Total RWA) alapján, miközben a csökkentés lehetőségének nincsenek korlátai.

#### 17.2.10.4 Egyéni allokáció

A Csoportszintű Azonosított Személyek egyes tagjai által betöltött pozíció tekintetében egy konkrét „Referenciaérték” került meghatározásra, amely figyelembe veszi a hasonló szerepekről készült belső és/vagy külső összemérési elemzéseket, a senioritást és a változó és fix javadalmazás éves közgyűlés által jóváhagyott maximális arányát. Ezt az értéket korrigálják a teljes rendelkezésre álló bónuszkerettel és ez képviseli az egyéni bónuszallokáció kiindulópontját.

Az egyéni bónuszt a vezető allokálja, figyelembe véve az egyéni teljesítményértékelést és a fent említett Referenciaértékeket.

Egyéni szinten figyelembe veszik ezenfelül a törvényi rendelkezések, illetve a Csoport szabálykövetési előírásainak, a Csoport politikáinak vagy integritási értékeinek és Magatartási kódexének tiszteletben tartását, valamint a jogilag végrehajtható visszakövetelési záradékok alkalmazását.

- Emellett minden résztvevő köteles részt venni kötelező képzéseken és – az érintett szerepek esetében – el kell végezni időszakosan KYC-t (Know Your Customers) és MiFID ügyfélprofilozást egy előre meghatározott küszöbértéken belül ahhoz, hogy jogosult legyen a bónuszra.

A Csoportszintű Azonosított Személyek minden tagja megkapja a Csoport Ösztönzési Programjának Szabályait, amely részletesen leírja a rendszert és annak alkalmazását.

Az Egyéni teljesítményértékelés a 2021-es Ponttáblán alapul: hat egyéni célkitűzés áll a középpontjában, amelyeket a teljesítményév alatt jelölnek ki, és amelyeket a kulcsfontosságú teljesítménymutatók katalógusából választanak ki (KPI kék könyv) az „Öt alapelv” alapján<sup>16</sup>.

Különösen a Csoport Azonosított munkavállalók esetében lehetőség van öt–nyolc, megfelelő gazdasági/nem gazdasági célok ötvözésével súlyozott célokat beépíteni. A célokat kötelezően a KPI Kék könyvből kell választani, de lehetőség van kettő egyedi cél kijelölésére is.

A relevánsnak tekintett kompetenciákat és magatartásokat a vezető a teljes teljesítményértékelésnél figyelembe veszi. További részletek az 5.2. pontban.

A teljesítményértékelési rendszer egy 5 pontos értékelő skálán alapul, amelynek a kimenete leíró jellegű, és az egyéni célok („mit”), illetve az azok elérése érdekében tanúsított magatartások („hogyan”) értékelését tükrözi.

---

<sup>16</sup> Az „Öt alapelvünk” a kultúránk alappillére és az UniCredit Kompetenciamodell alapját képezi. Utóbbi azokat a magatartásokat írja le, amelyeket elvárunk az UniCredit teljes személyzetétől, és amelyeken keresztül minden munkavállalót értékelünk a teljesítményértékelési folyamat során. Az „Öt alapvetésünk” a következő: Első az ügyfél, munkatársfejlesztés, együttműködés és sinergiák, kockázatkezelés, végrehajtás és fegyelem.



## Helyi Azonosított Személyek és munkavállalók

A bónusz kifizetésének feltételei az alábbi szempontok:

- legalább **3-as szintű teljesítményértékelés**
- 2020-ban **legalább 3 hónap folyamatos** munkaviszony
- **nincs felmondási helyzet 2021. március 31-én**
- **bónusz feltételekhez** kapcsolódó tanfolyamok sikeres elvégzése (kötelező tréningek, KYC, MIFID)

Valamennyi feltétel teljesítése még nem jelent automatikus bónuszfizetést. A javadalmazásban részesülő kollégákról és a kifizetések összegéről a vezetők döntenek az alábbi szempontokat figyelembe véve:

- **nemek** közötti egyenlőség
- **hozzájárulás** az eredményekhez
- belső **méltányosság**
- **szelektivitás**

### 17.2.10.5 Kifizetési struktúra

Az Igazgatóság által 2021. január 13-án és a helyi JavBiz által 2020. április 28-án a kifizetési struktúra tekintetében adott jóváhagyás szerint az Azonosított Személyeket négy csoportba kell sorolni a pozíció és a díjazás kombinált megközelítését alkalmazva:

- a Felső vezetés (csak EVP) esetében 5 éves halasztási rendszert kell alkalmazni, ami összesen 6 év alatti kifizetési struktúrát jelent; nagyobb halasztási százalékot alkalmaznak a Nagy Bevételszerzők (változó javadalmazás > 92 000 000 Ft<sup>17</sup>) esetében;
- az egyéb Csoportszintű Azonosított Személyek és a Helyi Azonosított Személyek esetében 4 éves halasztási rendszert kell alkalmazni, ami összesen 5 év alatti kifizetési struktúrát jelent; nagyobb halasztási százalékot alkalmaznak a Nagy Bevételszerzők (változó javadalmazás > 92 000 000 Ft) esetében.

Az ösztönzők kifizetése azonnal fizetett és halasztott részletekben történik pénzben vagy UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben egy többéves időszak alatt:

- 2022-ben fizetik ki a teljes ösztönző első részletét pénzben és/vagy UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben, a szabálykövetési és magatartási elveknek való egyéni megfelelés értékelésétől függően;
- a teljes ösztönző fennmaradó részét pénzben és/vagy ellenérték nélküli UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben fizetik ki:
  - 2023–2027: Felső vezetés (csak EVP);
  - 2023–2026: egyéb Csoportszintű Azonosított Személyek és Helyi Azonosított Személyek;
  - Minden további részletnek feltétele a Zéró tényező alkalmazása a vonatkozó évre és az, hogy ne legyen semmilyen egyéni/az értékeket érintő szabálykövetési kihágás.

---

<sup>17</sup> 430 000 euró az alacsonyabb összeg az átlagos UniCredit S.p.A teljes díjazásának tízszerese és az EKB jelentésében szereplő olasz Nagy Bevételszerző teljes díjazásának 25%-a közül.

Mindegyik részvénycsomagra 1 év visszatartási idő vonatkozik mind az azonnal adott, mind a halasztott részvények tekintetében, ahogy a szabályozás megköveteli.

Minden részletfizetésre jogilag végrehajtható visszakövetelési feltételek vonatkoznak.

#### Halasztási terv

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Senior Menedzsment (csak EVP) <sup>A</sup> változó javadalmazása > € 430,000	teljesítési év	20% azonnal készpénz	20% azonnal részvény	12% halasztott készpénz	12% halasztott részvény	12% halasztott részvény	12% halasztott készpénz 12% halasztott részvény
Senior Menedzsment (csak EVP) <sup>A</sup> változó javadalmazása ≤ € 430,000	teljesítési év	25% azonnal készpénz	25% azonnal részvény	10% halasztott készpénz	10% halasztott részvény	10% halasztott részvény	10% halasztott készpénz 10% halasztott részvény
Egyéb azonosított személyek, változó javadalmazása > 430 000 €	teljesítési év	20% azonnal készpénz	5% halasztott készpénz 20% azonnal részvény	5% halasztott készpénz 15% halasztott részvény	20% halasztott készpénz 15% halasztott részvény		
Egyéb azonosított személyek, változó javadalmazása ≤ 430 000 EUR	teljesítési év	30% azonnal készpénz	30% azonnal részvény	10% halasztott részvény	20% halasztott készpénz 10% halasztott részvény		

Az adott részlet keretében kiosztandó részvények száma 2022-ben kerül meghatározásra, figyelembe véve az UniCredit-törzsrészvények hivatalos piaci árának számtani átlagát abban a hónapban, amelyet követően az Igazgatóság elé terjesztik a 2021-es bónuszt, miután értékelték a teljesítménycélok elérését.

Az Igazgatóság ellenérték nélküli UniCredit-törzsrészvényeket oszt ki, amelyek szabadon átruházhatók a megtartási idő végén.

A Csoport és Helyi Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek esetében az éves változó javadalmazást halasztani kell, ha az

- meghaladja az 17 500 000 Ft-ot,
- a teljes éves javadalmazás több mint egyharmadát testesíti meg.

Ezen küszöbérték alatt nem kell halasztási mechanizmust alkalmazni a vonatkozó szabályozás alapján.

A kedvezményezettek nem aktiválhatnak olyan programot vagy megállapodást, amely kifejezetten az ösztönzési programon belül kijelölt, nem rendelkezésre álló pénzügyi eszközök értékét védi. A fedezet bármilyen formája a szabálykövetési előírások megsértésének minősül és a rendelkezésekben, szabályokban és eljárásokban meghatározott következményeket vonja maga után.

E rendelkezés betartása céljából a Vállalati Ellenőrzési Szakterületek mintavételes ellenőrzést tartanak a bizalmi és adminisztratív belső számlákon a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek esetében, akiktől megkövetelik, hogy erről értesítsék a többi bizalmi vagy adminisztratív számla közvetítőjét, illetve az azok által végzett ügyletekről és pénzügyi befektetésekről (ha vannak ilyenek).

- A korábbi évek ösztönző rendszereinek megfelelően, a 2021. évi csoportos ösztönző rendszer esetében is, a munkaviszony megszűnése esetén a munkavállaló megtartja a rendszerből eredő valamennyi jogát, feltéve, hogy jó kilépőnek (Good Leaver) minősül.

- Jó kilépő esetén, ha a távozás teljesítményidőszak alatt történik, a munkavállaló a halasztott kifizetések időarányos juttatására lesz jogosult, a vonatkozó teljesítményfeltételek teljesítményidőszak végi teljesülésétől függően, a halasztott kifizetési rendszer és a 2021-es Csoport ösztönző rendszer szabályai szerinti minden egyéb feltétel szerint. A Szabályzat alapján kizárólag az a munkavállaló tekinthető "jó kilépő"-nek, akinek teljesítményidőszaka alatt a következő okok miatt szűnik meg a munkaviszonya:
  - a munkaviszony megszűnése bármilyen fizikai akadályoztatás miatt történik, beleértve a betegséget, sérülést vagy tartós fogyatékoságot, az alkalmazandó jogszabályokban meghatározottak szerint;
  - nyugdíjba vonulás, a Vállalattal kötött megállapodás és/vagy korengedményes nyugdíjba vonulás vagy elbocsátás esetén is;
  - a munkavállalót alkalmazó vállalat kilép a Csoportból;
  - a vállalat vagy a vállalat azon részének, amelyben a munkavállaló dolgozik, átruházása egy olyan személyre vagy jogi személyre, aki vagy amely nem tagja a Csoportnak.
- A "Jó kilépő" státusz a vállalat érdekeit és a konkrét körülményeket figyelembe véve megadható, a kedvezményezettrel kötött külön megállapodások keretében.

#### FÓKUSZ – Szabálykövetési kihágás, malus és visszakövetelés

Az UniCredit Hungary – a Csoport szabályozásával összhangban – fenntartja a jogot arra, hogy malus- és visszakövetelési mechanizmusokat alkalmazzon, azaz, hogy csökkentse/törölje, illetve visszakövetelje a változó javadalmazás bármilyen formáját.

Az *előzetes* kockázatkorrekció esetében a malusmechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének csökkentése/törlése) az odaítélendő változó javadalmazásra alkalmazható. Az *utólagos* kockázatkorrekció esetében a malusmechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének csökkentése/törlése) a halasztott elemekre alkalmazható, amelyeket már odaítéltek, de még nem fizettek ki, arra az évre, amelyben a köteleességszegés történt. Amennyiben a ki nem fizetett változó javadalmazás nem elegendően nagy a megfelelő malusmechanizmushoz, a csökkentés alkalmazható egyéb változó javadalmazási elemekre is (pl. halasztott elem olyan évekből, amelyek eltérnek a köteleességszegés évétől, vagy amelyekben a változó javadalmazást odaítélték, de még nem fizették ki).

Visszatérítési mechanizmusok (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének a visszatérítése) alkalmazható a már kifizetett olyan változó javadalmazás egészére, amelyet azon időszakra fizettek ki, amelynek során a köteleességszegés történt, kivéve, ha a helyi szabályozás eltérő rendelkezései vagy ennél korlátozóbb rendelkezések vannak hatályban.

A visszatérítési mechanizmusok az egyes részletek kifizetését követő legfeljebb 5 év időtartam alatt aktiválhatók, a munkavállaló szerződése megszűnését és/vagy kinevezése végét követően is, és figyelembe kell venni a törvényes, társadalombiztosítási járulékokat és adóügyi profilokat és a helyi szabályozások és alkalmazandó gyakorlatok által előírt elévülési időket.

A malus- és a visszatérítési mechanizmusok a referenciaidőszak (teljesítési időszak) alatt tanúsított olyan magatartások igazolása esetén alkalmazhatók, amelyek esetében a munkavállaló:

- csalárd magatartással vagy súlyos gondatlansággal hozzájárult a csoportnál felmerülő jelentős pénzügyi veszteséghez vagy a magatartásának hátrányos hatása volt a kockázati profilra vagy egyéb szabályozási előírásra a Csoport vagy az ország szintjén;

- kötelességszegést követett el és/vagy nem tette meg az elvárt intézkedéseket, ami hozzájárult a Csoport vagy az ország hírnevének jelentős sérüléséhez, vagy ami a Hatóság fegyelmi intézkedését vonta maga után;
- a referenciaidőszak alatti csalárd magatartására vagy súlyos gondatlanságára tekintettel előirányzott fegyelmi intézkedések és kezdeményezések alá kerül;
- megszegte a TUB<sup>18</sup> 26., illetve 53. cikkében meghatározott rendelkezéseket vagy, adott esetben, a javadalmazási és ösztönzési rendszerre vonatkozó kötelezettségeket.

Malusmechanizmusokat alkalmaznak arra is, hogy figyelembe vegyék a ténylegesen vállalt vagy elért kockázatoktól megtisztított teljesítményt, a mérleghez és a likviditási helyzethez kapcsolódó teljesítményt.

Az EBA-iránymutatások<sup>19</sup> és a 3/2017. (II. 9.) MNB-ajánlásban foglalt elvárások szerint, továbbá a vállalatirányítási keret további erősítése érdekében a szabálykövetési kihágások kezelésére vonatkozó fő szabályok, valamint azok hatása a javadalmazási elemekre a malus- és a visszatérítési rendelkezések révén az alábbiak.

A Malus és Visszakövetelési eljárás alkalmazására vonatkozó, a Csoport egészében elfogadandó konkrét iránymutatásokat a Holding társaság formális formába öntötte és átadta a jogi személyeknek, amelyek a Csoport általános megközelítésével és a különböző országokban érvényes szabályozásokkal összhangban lévő helyi kiigazításokkal adaptálták.

Ezt az eljárást különösen az Azonosított Személyek tagjai esetében kell alkalmazni a szabályozási rendelkezések alapján, míg az általános elvek a Csoportban levő minden olyan személyre vonatkoznak, akik változó javadalmazásban részesülnek, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket.

A malus- és visszakövetelési eljárás fő elemei az alábbiak:

- kötelességszegések azonosítása az érintett funkciók szerepei és felelősségei alapján a normál tevékenységük szerint. Az azonosítás belső és külső források alapján történik (pl. különleges vizsgálat, fegyelmi szankciók, szabályozói szankciók stb.)
- kötelességszegések értékelése a kötelességszegés súlyának egy ponttábla alapján történő értékelése alapján, a legalacsonyabb értéktől a legmagasabbig. A súlyosság értékelésének értékmérői:
  - az egyéni magatartás súlyossága, ideértve a törvénysértés körülményeit;
  - az „Etika és tisztelet” értékek és a „Cselekedjünk helyesen!” elv betartása;
  - a kiváltó esemény (csalás vagy súlyos gondatlanság) jellege;
  - a kötelességszegés ismétlődő jellege;
  - a pénzügyekre gyakorolt hatás;
  - a személy rangidőssége;
  - szervezeti szerep;
  - hatás a csoport külső hírnevére;
  - a bejelentett kötelességszegést súlyosbító vagy enyhítő egyéb körülmények;

---

<sup>18</sup> Egységes szerkezetbe foglalt Banktörvény (Bank of Italy)

<sup>19</sup> „A megalapozott javadalmazási politikára vonatkozó iránymutatások”. Megjelent: 2016. június 27.

- A hozzárendelt pontszámra és a kötelelességszegés által érintett referenciaidőszakra tekintettel a változó javadalmazásra gyakorolt hatást az alábbi két elem alapján határozzák meg:
  - a változó javadalmazás keretei (előre fizetett vagy késleltetett), amelyeket a kötelelességszegés súlyossága szerint az előre meghatározott forgatókönyvek szerint lehet csökkenteni/törölni, Súlyos kötelelességszegés fennállásakor bizonyos előfeltételek teljesülése esetén aktiválható (visszafizetés) a már kifizetett változó javadalmazás visszakövetelése;
  - a csökkenthető/törölhető és/vagy visszatérítendő változó javadalmazás százalékos mértéke;
- a kötelelességszegés értékelését és a megteendő intézkedésekre vonatkozó végső javaslatot egy dedikált felelős bizottság határozza meg, amely a Szabálykövetés, Emberi erőforrás és Belső ellenőrzés szakterületek és – kérésre – az UniCredit vagy a Csoport Jogalanyai személyzetének más képviselőiből áll;
- meghatározzák a döntéshozatali folyamatot és a vonatkozó intézkedések meghozatalát.

Az Ügyvezető Igazgatók és a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők esetében egyedi szerződéses rendelkezéseket kell alkalmazni, amelyek lehetővé teszik, hogy a Vállalat a már kifizetett változó javadalmazás részben vagy egészben való visszatérítését kérje (vagy visszatartsa a halasztott összegeket) annak alapján, hogy a megadott adatok később tévesnek bizonyulnak, vagy egyéb, a vállalat által meghatározott körülmények esetén.

### 17.2.11 Teljesítményirányítási keret

#### Keret

A 2.4.1. pontban leírt Ösztönzési Rendszert éves teljesítménymérési keret támogatja, amely biztosítja a teljesítménycélok egységességét, következetességét és egyértelműségét az üzleti stratégiával, miközben bátorítja és díjazza a kívánt megatartásokat és kockázatalapúságot.

A teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében értékelik, és kockázattal súlyozott rendszereket és mechanizmusokat alkalmaznak.

A teljesítményirányítási folyamatunk biztosítja, hogy az Azonosított Személyek minden tagja tudja, mi az elvárás vele szemben, továbbá a céljaik elérésének szigorú figyelemmel kísérését foglalja magában.

Különösen az Azonosított Személyek azon tagjai tekintetében, ahol a változó javadalmazás várhatóan inkább a hosszú távú értékteremtéshez és a Csoport eredményeihez igazodik, az éves célok meghatározási folyamatát (az úgynevezett Célkitűzést) egy évek során megszilárdult strukturált keret támogatja, nevezetesen a *KPI Kék könyv*.

A *KPI Kék könyv* teljesítménymérési és -értékelési keretként szolgál az Ösztönzési Programon belül, amelyet évente felülvizsgálunk és frissítünk bizonyos kulcsfontosságú szakterületek (azaz: Emberi erőforrás, Pénzügy, Kockázatkezelés, Szabálykövetés, Csoportszintű Fenntarthatóság, Audit, Csoportszintű Érdekelte Felek Betekintése) részvételével.

A *KPI Kék könyv* konkrét iránymutatást ad a következők tekintetében:

- célok kiválasztása az üzlet/főosztály által meghatározott évenkénti prioritások és az egyedi pozícióra testreszabott egyéni célok meghatározása alapján;

- mérhető minőségi és mennyiségi célok megjelölése. A testreszabott célok esetében egyértelmű és előre meghatározott paramétereket kell megszabni a jövőbeli teljesítményértékelésre, és azoknak átláthatónak kel lenniük;
- gazdasági és nem gazdasági célok kiegyensúlyozott alkalmazása, figyelembe véve az egyéni szerep sajátosságait;
- kockázattal korrigált/összekapcsolt célok alkalmazása (pl. legalább egy KPI);
- fenntarthatósági célkitűzések alkalmazása a hosszú távú értékteremtés érdekében (pl. a célok mintegy felének a fenntarthatósághoz kell kapcsolódnia, közöttük a prioritásokon és a Csoport/üzlet/főosztály éves stratégiáján alapulóknak);
- szabálykövető kultúra fenntartásához kapcsolódó célok alkalmazása (azaz: a „Felülről jövő hang” KPI kötelező az Azonosított Személyek minden tagja esetében);
- célok kiválasztása a Vállalati Ellenőrzési Szakterületek számára, ami biztosítja a függetlenségüket (pl. gazdasági intézkedésekhez kapcsolódó KIP-k mellőzése, az ellenőrzött terület eredményeitől független KPI-k alkalmazása az összeférhetetlenség elkerülése érdekében);
- az ügyfelekkel való érdekellentétek elkerülése szempontjából meghatározott célok kiválasztása, különösen a Kereskedelmi/Hálózati szerepeknél.

A *KPI Kék könyv* különböző kategóriái gazdasági és nem gazdasági célokat jelenítenek meg, és üzleti csoportokba vannak sorolva, hogy segítsenek azonosítani a leginkább releváns standardizált KPI-ket (mindet az érintett szakterület tanúsította), összpontosítva a kockázattal korrigált, fenntarthatóság által vezérelt mérőszámokra és gazdasági intézkedésekre.

A fenntarthatósági KPI-k olyan célok, amelyek megfelelnek az aktuális igényeknek úgy, nem csorbítják a Vállalat azon képességét, hogy nyereséget termeljen a jövőben, és amelyek hatással vannak a közép-/hosszú távú értékteremtésre egy vagy több érdekelt fél részére.

## FÓKUSZ

### **Az UniCredit S.p.A. stakeholder értékei és indikátorai**

A *KPI Bluebook* fenntarthatósági mutatókat is tartalmaz, amelyek célja az ügyfélélmény, az alkalmazottak elkötelezettségi szintjének és az utódlási tervezésnek a mérése. A fenntarthatósági stratégia további részleteit az UniCredit honlapján közzétett Integrált jelentés tartalmazza.

## ÜGYFELEK - Ügyfélélmény és márka hírnevének benchmarkingja

- *Definíció:* az UniCredit versenypozíciójának elemzése olyan stratégiai KPI-ok alapján, mint az ügyfélélmény és a márka hírneve, a márka és az üzlet megítélésének értékelése az ügyfelek és az érdeklődők körében;
- *Adatgyűjtési módszertan:* az értékelést minden olyan országban elvégzik, ahol a Csoport kereskedelmi bankként működik, a lakossági és a vállalati szegmens bevonásával végzett felmérések révén. A válaszadók az UniCredit bankjainak és a helyi versenytársaknak az ügyfelei, akiket a Szolgáltató véletlenszerűen, „kettős vak megközelítésben” keres meg (az UniCredit nem adta meg az ügyfélkapcsolatok listáját, és azt sem, hogy az UniCredit a vizsgálat megrendelője);
- *Használt indexek:*
  - Stratégiai Net Promoter Score (S-NPS), amely azt méri, hogy az ügyfelek milyen valószínűséggel ajánlják a helyi bankot;

- Reputációs index, amely a helyi bank általános hírnevét értékeli az ügyfelek és a potenciális ügyfelek körében a versenytársakhoz képest;

- *Szállító:* Kantar

#### ÜGYFELEK – Belső szolgáltatások minősége

- *Definíció:* a belső ügyfél által érzékelt általános elégedettség elemzése, a szolgáltatást nyújtó szervezeti egység értékelése. A Cél a folyamat egyszerűsítése és hatékonyságának javítása. Ezen túlmenően mérhetők a konkrét munkavállalói tapasztalatok, amelyeket a munkavállaló az esemény megtörténte után gyorsan értékel;
- *Adatgyűjtési módszertan:* az értékelést a főbb csoportperiméteren végezzük, rendszeres webes felmérésen keresztül, az adott szolgáltatásokat igénybe vevő alkalmazottak körében;
- *Használt indexek:* A munkavállalók általános elégedettsége
- *Szállító:* MaritzCX

#### EMBERI ERŐFORRÁS – Utódlás tervezés

- *Definíció:* az utódlási tervezési fedezeti arány, amely lehetővé teszi annak kiszámítását, hogy a felsővezetői csoport mintegy 500 vezetői pozíciójának hány százalékára van utódjelölt. A cél a fenntartható vezetői utánpótlás biztosítása;
- *Módszertan:* az utódlási terv elemzése a vezetői fejlesztési terv (EDP) eredményein alapuló strukturált folyamatot követ;
- *Szolgáltató:* Belső. A fedezeti arányt évente megosztják a vállalatirányítási, kinevezési és fenntarthatósági bizottsággal, majd a folyamat végén az Igazgatótanáccsal.

*A 2020-as évre vonatkozóan az Igazgatótanáccsal közöltek alapján a stratégiai pozíciók 100%-a rendelkezik hivatalos utódlási tervvel.*

#### EDP EGY PILLANTÁSRA

Az EDP a csoport szintű Vezetői Felülvizsgálati folyamat, amely lehetővé teszi a csoport szintű vezetői csatornák megtervezését, irányítását és fejlesztését:

- ~ 2200 vezető vett részt a csoporton belüli EDP-üléseken;
- Helyi EDP ülések az összes EDP megvitatására;
- A felsővezetői pozíciók a Csoport vezérigazgatójával folytatott megbeszélés tárgyát képezik.

#### EMBERI ERŐFORRÁSOK – Nemek közötti egyenlőség (Gender Balance)

- *Definíció:* nők aránya az ügyvezető alelnöki és vezető alelnöki pozíciókban az előző évhez képest;
- *Módszertan:* a kutatás a Csoport női munkavállalói körében zajlik a Humán Erőforrás funkció által készített online kérdőíves formában. A kérdőívben feltárássra kerül, a Globális Munkaköri Modell egyes szintjein lévő nők száma.

## NŐK FELSŐVEZETŐI POZÍCIÓKBAN

2018-ban az UniCredit aláírta a UK's HM Treasury Women in Finance Chartáját, hogy teljes mértékben támogassa a nemek közötti sokszínűség fejlesztését a pénzügyi szolgáltatási ágazatban világszerte. Ennek fényében az UniCredit úgy döntött, hogy 2022-re 20%-os célt tűz ki a felsővezetői pozíciókban (ügyvezető alelnök vagy annál magasabb) dolgozó nők arányának növelésére. Ugyanezen pozíciók tekintetében 2023-ra további 30%-os célt tűzött ki.

### 2020-as célkitűzési keret

A múlthoz hasonlóan az éves célkitűzéseket az üzleti stratégiából kiindulva és a fent leírt *KPI Blue Book* kerettel összhangban határozzák meg. A folyamat a Felső vezetés célkitűzéseinek meghatározásával kezdődik, ami kiindulási pontként szolgál a Csoport Ügyvezetői és adott esetben az alacsonyabb szintek céljainak lebontásához.

A szereptől függően különböző súlyozású és a Vállalati Ellenőrzési Szakterületekre vonatkozó előírásoknak megfelelő gazdasági célok, ideértve olyan célokat, mint a kockázattal korrigált nyereségesség, a tőkemegtérülés, a költségellenőrzés és az eszközminőség.

A Material Risk Taker személyek nem gazdasági céljai között van egy kötelező „Felülről jövő hang” KPI, amely a magatartási elvek tiszteletben tartásához, valamint a compliance és kockázati kultúra (pl. ügyfélvédelem, pénzügyi bűncselekmények megelőzése, kiberbiztonság, éghajlati kockázatok és fenntarthatóság) terjesztéséhez, illetve az „Etika és tisztelet – Jót s jól!” rendszerbe beépített értékek tiszteletéhez kapcsolódik. A Csoport érdeke, hogy növeljék az átfogó szervezeti tudatosságot ezekkel a témákkal kapcsolatban a kockázatkezelési kereten belül.

Emellett az UniCredit elkötelezetten támogatja a humánmenedzsmentet és a befogadási kezdeményezéseket - beleértve a nemek közötti képviseletet. A bank az elkötelezettségének bizonyítása érdekében az ügyvezető alelnökök és a magasabb beosztásban dolgozók számára egy külön "Humántőke-érték és befogadás" célt határoz meg, amely a fenntartható folyamat létrehozása érdekében az alacsonyabb szintekre is kiterjeszhető. A felsővezetői pozíciókban dolgozó nők százalékos aránya, a nemek közötti bérszakadéokra/egyenlőségre vonatkozó célok és a nemek közötti sokszínűsége irányuló kezdeményezések mellett a felső vezetés számára kitűzött célkitűzés foglalja a stratégiai munkaerő-tervezéssel, valamint a munkavállalók biztonságával és jólétével a világválság idején és a távmunkára való átállással az emberek elkötelezettségének előmozdítása és a távoli társadalmi interakciók lehetőségeinek biztosítása révén.

Végül meghatározzák a felsővezetés számára a csoportstratégiák végrehajtására vonatkozó éves célkitűzést, amely konkrét szerepkörre szabottan és például az ügyfélműködéshez, az automatizáláshoz, a folyamatok digitalizálásához és a funkciójuk kiválóságához kapcsolódó célokra hivatkozva kerül meghatározásra. Különös hangsúlyt kapnak az ESG-kezdeményezések, például az üzleti stratégia kidolgozása az új lehetőségek megteremtése, a márka elismertségének és az ESG-pozicionálásnak a megerősítése, vagy a környezeti hatások csökkentéséhez való hozzájárulás a megerősített digitális megközelítés és a távoli ügyfélkapcsolat révén. A stratégiai kezdeményezéseket a vezetői láncokon belül kalibrálják és juttatják el minden szintre.

Minden célkitűzést egy 5 pontos skálán értékelnek, amely a "célérték alatt" minimumtól a "célértéket jelentősen meghaladja" maximumig terjed. A kijelölt funkciók (pl. pénzügyi igazgató, kockázatkezelés) által meghatározott, mennyiségi célokkal rendelkező gazdasági célkitűzések esetében a vezetői értékelés alátámasztására "javasolt értékelések" szerepelnek, a kitűzött célhoz viszonyított teljesítés/eltérés százalékos aránya alapján. Ezeket a javasolt értékeléseket az illetékes funkciók



határozzák meg és érvényesítik egy olyan folyamat keretében, amely a Humánerőforrás- és a Compliance funkciókat is bevonja.

Helyi szinten, a helyi Material Risk Taker munkavállalók esetében az éves célmeghatározási folyamat a helyi felsővezetői célok jóváhagyása után kezdődik, a fent leírt vízesésszerű folyamatot követve. Az éves célok meghatározása az üzleti stratégiából kiindulva és a fent leírt *KPI Bluebook* keretrendszerrel összhangban történik. A helyi humánerőforrás-funkció irányítja a folyamatot, és ellenőrzi, hogy a meghatározott célok megfelelnek-e a belső és külső szabályozásoknak.

### 17.3 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:

- a) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai alapjavadalmazás és teljesítmény javadalmazás, valamint tevékenységi körök szerinti bontásban:

[Mio Ft]

Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk 2021	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület		Befektetési Bank		Lakossági Bank		Vállalati Funkciók		Független kontroll funkciók		ÖSSZESEN:	
	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás	alap javadalmazás	teljesítmény javadalmazás
Unicredit Hungary Zrt.	479,08	424,20	736,43	121,23	8 328,80	1 039,24	3 756,00	481,52	1 601,57	236,22	14 901,88	2 302,41
Unicredit Jelzálogbank Zrt.	20,45	2,75					0,00	2,48	10,06	1,19	30,50	6,42
Unicredit Operatív Leasing Kft.							0,00	0,00			0,00	0,00
Unicredit Független Biztosító Kft.					49,92	4,75					49,92	4,75
Unicredit Leasing Zrt.	27,38	8,00			261,57	26,33	188,33	18,78	107,81	9,95	585,08	63,05
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>526,90</b>	<b>434,95</b>	<b>736,43</b>	<b>121,23</b>	<b>8 640,29</b>	<b>1 070,31</b>	<b>3 944,33</b>	<b>502,77</b>	<b>1 719,43</b>	<b>247,36</b>	<b>15 567,39</b>	<b>2 376,63</b>

- b) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára:

[mio Ft]

Azonosított személyek	Létszám	MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		2021 összes javadalmazás	
		2021. évben kifizetett alap javadalmazás	2021-re megítélt, 2022-ban kifizetett teljesítmény javadalmazás		2021-re megítélt, 2022-ban nem kifizetett teljesítmény javadalmazás fennmaradó halasztott része		
			kézpénz	részvény	kézpénz		részvény
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	9,3	487,39	93,82		73,49	265,14	919,84
Befektetési Bank	6,0	151,10	34,58		17,50	0,00	203,18
Lakossági Bank	16,0	368,83	102,62		0,00	0,00	471,45
Vállalati Funkciók	5,8	143,06	35,67		0,00	0,00	178,74
Független kontroll funkciók	9,0	201,82	75,24		0,00	0,00	277,06
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>46,0</b>	<b>1 352,21</b>	<b>341,93</b>	<b>0,00</b>	<b>90,99</b>	<b>265,14</b>	<b>2 050,27</b>

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület három tagja esetében a közgyűlés 100%-os szavazati arány mellett a 2021-es évre vonatkozó teljesítményjavadalmazás 100%-on felüli (103%, 111% és 127%) arányt fogadta el 2022. április 28-án.

az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: **12**

. az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: 12 fő, 19,8 mio HUF

az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva: **nem volt ilyen személy.**

## 18 Tőkeáttétel (451. cikk)

### 18.1 A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja

#### Konzolidált adatok

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 234 147
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) 4 Kiigazítás származtatott pénzügyi	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-36 927
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	310 912
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-12 631
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték</b>	<b>4 681 920</b>

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	4 234 147
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-12 631
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>4 221 516</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	183 398
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	96 099
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0

7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-109 164
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>170 333</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	1 355 303
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 044 392
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	<b>310 912</b>
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
<b>Tőke és teljes kitétségérték</b>		
20	<b>T1 tőke</b>	<b>347 148</b>
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	<b>4 681 920</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>8,49%</b>
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

<b>LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint</b>
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	4 223 275
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	4 223 275
EU-4	Fedezett kötvények	0

EU-5	Kormányzatként kezelt kivettségek	1 719 678
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kivettségek	30 867
EU-7	Intézmények	538 485
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	323 103
EU-9	Lakossággal szembeni kivettségek	216 775
EU-10	Vállalati	1 215 153
EU-11	Nemteljesítő kivettségek	20 574
EU-12	Egyéb kivettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	158 640

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	

## 18.2 A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege

Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételeink nincsenek.

## 18.3 A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások

A Bank a tőkeáttételi mutatóját negyedévente monitorozza. A mutató értékének elemzésekor ellenőrzésre kerül az is, hogy a mutató eléri-e a RAF (Risk Appetite Framework) keretében meghatározott target (célértek) / trigger (korai figyelmeztető szint) / limit (intézkedési szint) értékeket. Amennyiben a mutató eléri a korai figyelmeztető szintet, a Bank lépéseket tesz a tőkeáttételi mutató nagyságából származó kockázatok kezelésére.

## 18.4 Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.

Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel az osztalékfizetés elhalasztását várta el, mely következtében a 2020. évi eredmény után fizetendő osztalék a 2021. év végi alapvető tőkét csökkentette. Az UniCreditBank Hungary Zrt. konszolidált tőkeáttételi mutatója 2021. év végén 7,41% volt, amit leginkább a központi kormányzatokkal és bankokkal, valamint a vállalkozásokkal szembeni kivettségek növekedése magyaráz. Ez az érték az intézmény stabil tőkehelyzetét mutatja, a mutató értéke jelentősen meghaladja a szabályozó által elvárt szintet.

## 19 A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

### 19.1 Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre

A Bank 2011. július 1-jén szerzett engedélyt az alap IRB módszer alkalmazására az alábbi portfóliók esetén:

- magyarországi közép- és nagyvállalkozások
- multinacionális nagyvállalatok
- kereskedelmi bankok

Az IRB módszer további portfóliókra való bevezetését az UniCredit Csoport egyelőre felfüggesztette, új ütemterv kialakítása folyamatban van.

### 19.2 A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat

A Bank a következő kitétségi kategóriákban alkalmaz belső minősítési rendszereket a kockázat mérésére.

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Közép- és nagyvállalati rating modell	Multinacionális vállalati rating modell	Banki rating modell
Hitelintézet és befektetési vállalkozás			x
Vállalkozás			
<i>Nagyvállalat</i>	x	x	
<i>Kis- és középvállalat</i>	x		

A Bank által alkalmazott minősítési rendszerek az UniCredit Csoport általános irányelveit figyelembe véve és a magyarországi szabályozással összhangban kerültek kialakításra. A rating modellek validációját az UCI Csoport és a Bank éves gyakorisággal végzi. A minősítések megállapítása elektronikus rendszerekben történik.

A bank minden kockázatvállalási ügylettel rendelkező ügyfelet saját minősítő rendszerei alapján értékeli, még akkor is, ha külső rating rendelkezésre áll. A Bank kizárólag a Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings hitelminősítők külső ratingjeit használja. Amennyiben az ügyfél külső ratinggel rendelkezik – különösen akkor, ha a ratingelést végző intézmény szélesebb körű információkkal bír –, akkor az ügyfél minősítése a külső rating figyelembevételével módosítható.

### 19.3 A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása

A belső becslések keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank nemcsak a tőkekövetelmény számítására állítja elő, hanem ezek használata jelentős szerepet tölt be, azaz beépül a belső banki folyamatokba is.

A vállalati hitelezési folyamat alábbi elemeit érintik a minősítési eredmények:

- hitelezőterjesztés,
- jóváhagyási szintek,
- fedezeti struktúra/fedezettség,
- árazás (árazási stratégia),
- monitoring és review,
- értékvesztés képzés (IFRS).
- ágazati és ügyféllimitok

#### 19.4 A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat

A Bank hitelezésikockázat-mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja, a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítéses módszerrel történik. Hitelderivatíva ügyleteket a Bank továbbra sem köt.

A hitelkockázat mérséklésére vonatkozóan további információkat a 9.2. pont tartalmaz.

#### 19.5 A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek a belső minősítés szerint kezelt kitétségek tekintetében megfelel, amelyet a Bank az IRB-engedélyt megelőző felügyeleti validáció során igazolt, beleértve a függetlenség és az elszámoltathatóság ismertetését, valamint a minősítési rendszerek felülvizsgálatát is.

#### 19.6 A belső minősítési folyamatok leírása

A Bank külön minősítési rendszereket alkalmaz a hitelintézetekre, a nagyvállalatokra és a közepes méretű vállalatokra. A minősítő rendszerek számszerűsíthető és nem számszerűsíthető szempontokat értékelnek, de az ügyfél végső minősítését figyelmeztető jelek, szakértői felülbírálati okok és csoportkapcsolatok módosíthatják.

A rating megállapítása minden esetben a négy szem elvének megfelelően történik, az üzleti terület által elkészített ratinget a Kockázatkezelés ellenőrzi és jogosult jóváhagyni. Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélmenedzser és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitásreleváns adatok és információk változása mindig új ratingmegállapítási folyamatot indít el.

A következő modellek a hitelintézettel vagy befektetés vállalkozással, valamint a vállalkozással szembeni kitétség osztályba tartozó ügyfelek minősítésére szolgálnak.

##### *Bank ratingmodell*

A kereskedelmi bankokkal szembeni kitétségek esetén ügyfélminősítésre az UniCredit Csoport szinten kifejlesztett banki rating modell alkalmazandó. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumok kombinációján alapuló statisztikai modell. A modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A modell fejlett országok esetén 8 kvantitatív és 9 kvalitatív, fejlődő országok bankjai esetén 9 kvantitatív és 8 kvalitatív ismérvet kombinál. A minőségi elemek ország és bank specifikus jellemvonásokat értékelnek.

A minősítés eredménye egy 18 tagú skálán jelenik meg. Az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poor's külső hitelminősítő minősítésének.

A rating megállapításának felelőssége az ügyfélkapcsolattól függően UCI Holding vagy Bank Austria felelősségi körébe tartozik. A Bank a minősítésben közvetlenül nem vesz részt.

##### *Multinacionális vállalati ratingmodell*

UniCredit Csoport által kifejlesztett és csoport szinten használt minősítő rendszer vállalkozások esetében, amennyiben a vállalat konszolidált (vagy ha az nem létezik, akkor egyedi) beszámolója alapján az árbevétele az 500 millió euró árbevétel meghaladja. A minősítő rendszer kvantitatív és kvalitatív elemek kombinációján alapuló statisztikai modell. A 6 faktorból álló kvantitatív modul felhasználja az országkockázatot, a vállalat tevékenységét, a külső ratinget, valamint a cég pénzügyi adatait. A kvalitatív modul összesen 12 kérdést tartalmaz, amelyek megválaszolása a felelős üzletkötő feladata.

A banki ratingmodellhez hasonlóan a minősítés eredménye itt is egy 18 tagú skálán jelenik meg, ahol az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poor's külső hitelminősítő minősítéseinek.

Az ügyfélminősítést az UniCredit csoporton belül az ügyfélcsoportért felelős leánybankban végzik.

#### *Közép- és nagyvállalat ratingmodell*

A helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén használatos, amennyiben a vállalat egyedi vagy konszolidált éves nettó árbevétele két egymást követő évben a 500 millió forintot meghaladja, de nem éri el az 500 millió eurót. A modell pénzügyi, minőségi és viselkedési modulból épül fel. A pénzügyi modul az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul, melyek statisztikai alapon megbecsültek. A minőségi modul a vállalkozást az üzleti környezet és az üzleti modell szervezeti hatékonyságának szempontjából értékeli, négy olyan tényezőt („soft facts”) figyelembe véve, amelyek nem szerepelnek a múltbeli pénzügyi adatokban. A viselkedési modul segítségével azon ügyfeleink viselkedési jellemzőit értékeljük, akik legalább egy éve ügyfeleink.

A mérleg-, a minőségi és viselkedési modulok eredményei összekombinálásra kerülnek, mely figyelmeztető jelek, illetve negatív információk fellépésekor kötelezően lerontásra kerül a belső szabályzatban rögzített módon. A végső ügyfélminősítést egyéb felülbírálati (overruling) okok és tulajdonosi kapcsolatok vagy gazdasági függések módosíthatják.

Az egyedi ügyfélratinget az ügyfélmenedzser a kockázatkezelő felé előterjeszti (előterjesztett rating).

A rating skála 10 rating osztályból áll, és összesen 26 rating kategóriát tartalmaz, amelyből 23 a teljesítő (performing), 3 pedig a definíció szerint nemteljesítési (default) kategóriába sorolandó cégek megjelölésére szolgál.

#### *Részesedések*

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank a kockázattal súlyozott kitettség értékének számításához az egyszerű súlyozásos módszert alkalmazza.



### 19.7 Az összes kitétség értéke kitétségi osztályonként

A hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitétségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 9.6 pont alatt kerültek bemutatásra. A központi kormányral vagy központi bankkal szembeni kitétségek, valamint a lakossággal szembeni kitétségek esetén a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

Konzolidált adatok (millió forint)

Ügyfél-kategória	Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitétségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen
1	0	0	0		<b>0</b>
2	0	469	0		<b>469</b>
3	0	1.015	49.451		<b>50.466</b>
4	0	846	44.538		<b>45.384</b>
5	0	9.675	46.901		<b>56.575</b>
6	0	130.783	136.700		<b>267.483</b>
7	0	327.496	158.909		<b>486.405</b>
8	0	113.548	195.430		<b>308.977</b>
9	0	1.805	271.285		<b>273.090</b>
10	0	49	174.222		<b>174.271</b>
11	0	0	85.232		<b>85.232</b>
12	0	0	156.499		<b>156.499</b>
13	0	218	84.463		<b>84.681</b>
14	0	11.770	86.479		<b>98.248</b>
15	0	0	89.537		<b>89.537</b>
16	0	450	52.869		<b>53.318</b>
17	0	15	64.159		<b>64.174</b>
18	0	0	47.237		<b>47.237</b>
19	0	0	26.341		<b>26.341</b>
20	0	0	7.541		<b>7.541</b>
21	0	0	11.501		<b>11.501</b>
22	0	0	10.318		<b>10.318</b>
23	0	0	895		<b>895</b>
24	0	0	44.909		<b>44.909</b>
EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%	0	0	0	1.600	<b>1.600</b>
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>598.138</b>	<b>1.845.415</b>	<b>1.600</b>	<b>2.445.152</b>

## 19.8 Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	átlagos kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	24,63%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	9,37%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

## 19.9 A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek

Nem releváns.

## 19.10 A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése

Nem releváns, ezen kitettségeket és részesedéseket a Bank sztenderd módszer szerint kezeli.

## 19.11 Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól

Konszolidált adatok

IRB kitettség (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2020.12.31			2021.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF			Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	636 283	213	-1 686	598.138	266	-607
Vállalkozások	901 776	16 966	-38 429	1.845.415	15.587	-42.311
Lakosság	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	1 511	36	0	1600	38	
Összesen	2 495 669	17 646	-31 785	2.443.553	15.853	-42.918

## 19.12 Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták

2021-ben az alábbi módszertani változások történtek:

- Industrial adjustment bevezetése vagy iparági kiigazítás

- Előretekintő indikátorok alkalmazása az értékvesztés számításban
- Manageri overlay bevezetése
- PI PD floor bevezetése
- Új stage2 triggererek bevezetése

A fentiek mellett az értékvesztés elszámolása a jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások alapján történt, különös tekintettel a moratórium alatt lévő ügyfelekre vonatkozó előírásokra.

### 19.13 Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve

#### Konzolidált adatok

IRB kiegészítő felhasználás+ közvetlen leírás (IFRS) IRB módszertan szerinti kitétségi osztályok	2021.12.31			Értékvesztés felhasználás 2020	Közvetlen leírás 2020
	Kitétség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés		
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	598 138	266	-607		
Vállalkozások	1 845 415	15 587	-42 311	607	136
Lakosság	0	0	0		
Részesedések*	1 600	38	0		
<b>Összesen</b>	<b>2 445 153</b>	<b>15 891</b>	<b>-42 918</b>	<b>607</b>	<b>136</b>

A kitétséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve

#### Konzolidált adatok

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (IRB-portfólió)	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (IRB-portfólió)
Magyarország	1,92%	0,19%

**19.14 Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint**
**EU CR 10 - IRB (speciális hitelezés és részvények)**

Speciális hitelezés								
	Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
10	1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	50%	0	0	0
20		2,5 év vagy annál több	0	0	70%	0	0	0
30	2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	70%	0	0	0
40		2,5 év vagy annál több	0	0	90%	0	0	0
50	3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	115%	0	0	0
60		2,5 év vagy annál több	0	0	115%	0	0	0
70	4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	250%	0	0	0
80		2,5 év vagy annál több	0	0	250%	0	0	0
90	5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	-	0	0	0
100		2,5 év vagy annál több	0	0	-	0	0	0
110	<b>Összesen</b>	Kevesebb mint 2,5 év	0	0		0	0	0
120		2,5 év vagy annál több	0	0		0	0	0

Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
	Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
130	Tőzsdei részvényjellegű kitettségek	0	0	190%	0	0	0
140	Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek	0	0	290%	0	0	0
150	Egyéb részvényjellegű kitettségek	1.600	0	370%	1.600	5.921	38
160	<b>Összesen</b>	1.600	0		1.600	5.921	38

### Konzolidált adatok

EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint													
PD-skála	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitétségek	Mérlegben kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	ÉAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamideő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	(-) Értékhelyesbítések és celtartalékok	
<b>FIRB - Intézmények</b>													
0,00 – <0,15	363 231 339 469	27 284 861 138	0,28	208 450 473 829	0,00			0	3	97 476 518 887	311,15	124 701 605	-91 029 719
0,15 – <0,25	126 510 779 394	27 230 873 131	0,28	134 064 934 259	0,00			0	3	35 913 097 866	311,15	61 546 898	-162 992 590
0,25 – <0,50	358 484 072	15 000 000	0,20	361 484 072	0,00			0	3	201 870 385	311,15	460 430	-364 712
0,50 – <0,75											311,15		
0,75 – <2,50	12 138 046 634		0,23	15 982 594 554	0,01			0	3	10 788 498 360	311,15	49 325 930	-345 801 677
2,50 – <10,00		15.000.000	0,20	2.812.597.241	0,04			0	3	1.854.898.455	0,00	7.701.048	-228.850
10,00 – <100,00				151.955.067	0,25			0	3	60.892.337	0,00	100.073	
100,00 (nemteljesítés (default))			0,20	73.967.214	1,00			0	3	55.869.673	0,00	186.972	
<b>Részösszesen</b>	<b>502 238 649 568</b>	<b>54 545 734 269</b>	<b>0,46</b>	<b>361 898 006 236</b>	<b>0,26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>146 351 645 963</b>	<b>311,15</b>	<b>244 022 955</b>	<b>-600 417 549</b>
<b>FIRB - Vállalkozások-KKV</b>													
0,00 – <0,15	42 753 741	1 219 510 219	0,04	071 156 751	0,00			0	3	11 854 850	8,24	025 428	-774 877
0,15 – <0,25	11 460 104 645	11 887 534 747	0,17	13 181 450 176	0,00			0	3	3 843 023 520	8,24	10 778 685	-66 247 820
0,25 – <0,50	40 807 098 220	62 550 321 078	0,16	47 571 404 472	0,00			0	3	18 781 866 632	8,24	74 517 448	-402 846 301
0,50 – <0,75	55 528 446 109	36 491 857 197	0,22	57 003 767 202	0,01			0	3	30 165 041 870	8,24	153 232 370	-512 197 267
0,75 – <2,50	104 596 766 095	77 537 795 176	0,14	89 030 263 750	0,01			0	3	61 052 332 893	8,24	510 507 548	-1750 262 178
2,50 – <10,00	79 749 606 167	41 917 533 573	0,28	63 967 653 472	0,05			0	3	64 252 805 320	8,24	1323 146 268	-4477 407 508
10,00 – <100,00	7 257 425 512	5 132 502 382	0,16	6 347 691 815	0,14			0	3	10 093 233 470	8,24	385 035 321	-1978 494 766
100,00 (nemteljesítés (default))	17 446 084 674	4 824 610 720	0,04	14 625 257 953	1,00			0	3	0		6 197 142 164	-12 283 124 486
<b>Részösszesen</b>	<b>316 888 285 163</b>	<b>241 561 665 092</b>	<b>0,20</b>	<b>291 798 645 591</b>	<b>0,15</b>	<b>000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>188 200 158 555</b>	<b>8,24</b>	<b>8 654 385 232</b>	<b>-21 471 355 203</b>
<b>FIRB - Vállalkozások-Egyéb</b>													
0,00 – <0,15	124 391 156 386	224 051 107 025	0,20	166 994 001 506	0,00			0	3	43 107 659 019	41,88	55 962 679	-382 233 713
0,15 – <0,25	108 939 531 762	219 756 985 233	0,18	148 412 348 218	0,00			0	3	61 296 222 149	41,88	106 824 452	-567 209 750
0,25 – <0,50	104 877 862 134	215 813 446 729	0,33	174 860 377 760	0,00			0	3	101 039 831 227	41,88	237 347 978	-746 928 905
0,50 – <0,75	27 421 420 527	52 563 610 871	0,17	36 212 156 552	0,01			0	3	29 516 941 495	41,88	99 673 358	-624 182 766
0,75 – <2,50	62 980 495 648	67 468 716 848	0,26	76 071 132 091	0,01			0	3	74 926 097 837	41,88	415 209 274	-1 339 893 783
2,50 – <10,00	20 912 743 449	24 617 345 804	0,05	19 477 404 210	0,04			0	3	27 004 379 501	41,88	336 157 102	-1530 674 240
10,00 – <100,00	1 015 435 309	1 000 112 545	0,23	1 034 403 062	0,13			0	3	2 011 135 947	41,88	54 403 221	-29 421 988
100,00 (nemteljesítés (default))	12 206 367 701	10 191 577 444	0,16	12 773 689 295	1,00			0	3	0	41,88	5 476 178 278	-15 626 904 462
<b>Részösszesen</b>	<b>462 745 012 915</b>	<b>815 462 902 499</b>	<b>0,23</b>	<b>635 835 512 692</b>	<b>0,15</b>	<b>000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>338 902 267 174</b>	<b>41,88</b>	<b>6 781 756 342</b>	<b>-20 847 449 608</b>
<b>Összesen (az összes portfólió)</b>	<b>1281 871 947 646</b>	<b>1111 570 301 860</b>	<b>0,30</b>	<b>1289 532 164 518</b>	<b>0,19</b>	<b>000</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>673 454 071 693</b>	<b>120,42</b>	<b>15 680 164 530</b>	<b>-42 919 222 359</b>

## 19.15 A PD utótesztelése kitétségi osztályonként

### Konzolidált adatok

EU CR9 – IRB-módszer – APD utótesztelése kitétségi osztályonként									
a	b	c	d	e	f g		h	i	j
Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kitélezettekneként	Előző év vége	Aktuális év vége	Nemteljesítő kötelezettségek az év során	Ebből új kötelezettségek	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány
Intézmények	1		0,0000%	0,0000%	0	0	0	0	0%
	2		0,0333%	0,0000%	5	3	0	0	0%
	3		0,0365%	0,0001%	1	2	0	0	0%
	4		0,0604%	0,0001%	7	7	0	0	0%
	5		0,0675%	0,0011%	12	12	0	0	0%
	6		0,1024%	0,0224%	8	19	0	0	0%
	7		0,1468%	0,0804%	25	15	0	0	0%
	8		0,2078%	0,0394%	4	6	0	0	0%
	9		0,2475%	0,0007%	8	3	0	0	0%
	10		0,3602%	0,0000%	2	1	0	0	0%
	11		0,0000%	0,0000%	1	0	0	0	0%
	12		0,6212%	0,0000%	0	0	0	0	0%
	13		0,9395%	0,0003%	1	2	0	0	0%
	14		1,1202%	0,0220%	1	3	0	0	0%
	15		0,0000%	0,0000%	5	0	0	0	0%
	16		2,2417%	0,0017%	1	1	0	0	0%
	17		2,8324%	0,0001%	0	1	0	0	0%
Vállalkozások - KKV	1		0,0000%	0,0000%	0	0	0	0	0%
	2		0,0000%	0,0000%	2	0	0	0	0%
	3		0,0451%	0,0001%	0	1	0	0	0%
	4		0,0490%	0,0000%	0	1	0	0	0%
	5		0,0723%	0,0000%	6	4	0	0	0%
	6		0,0925%	0,0000%	0	1	0	0	0%
	7		0,1586%	0,0004%	8	10	0	0	0%
	8		0,1871%	0,0051%	71	48	0	0	0%
	9		0,2594%	0,0115%	71	98	0	0	0%
	10		0,3632%	0,0361%	157	121	0	0	0%
	11		0,4907%	0,0492%	205	167	0	0	0%
	12		0,6850%	0,0939%	195	134	0	0	0%
	13		0,9260%	0,0685%	187	111	0	0	0%
	14		1,1935%	0,1013%	180	103	0	0	0%
	15		1,6736%	0,1940%	184	140	0	0	0%
	16		2,2873%	0,0876%	138	83	0	0	0%
	17		3,1726%	0,2846%	205	88	0	0	0%
	18		4,2169%	0,2368%	153	79	0	0	0%
	19		5,9648%	0,2492%	68	40	0	0	0%
	20		7,5786%	0,0743%	63	58	0	0	0%
	21		9,8547%	0,1787%	36	27	0	0	0%
	22		14,6882%	0,2661%	7	7	0	0	0%
	23		19,5445%	0,0091%	11	4	0	0	0%
	24		100,0000%	3,9635%	149	118	118	27	7,11%
Vállalkozások - Egyéb	1		0,0000%	0,0000%	0	0,00	0	0	0%
	2		0,0000%	0,0000%	31	0,00	0	0	0%
	3		0,0403%	0,0015%	6	9,00	0	0	0%
	4		0,0552%	0,0019%	3	17,00	0	0	0%
	5		0,0787%	0,0029%	65	26,00	0	0	0%
	6		0,1002%	0,0107%	42	31,00	0	0	0%
	7		0,1406%	0,0173%	52	44,00	0	0	0%
	8		0,1932%	0,0271%	62	52,00	0	0	0%
	9		0,2757%	0,0530%	109	61,00	0	0	0%
	10		0,3559%	0,0328%	81	46,00	0	0	0%
	11		0,4820%	0,0108%	83	40,00	0	0	0%
	12		0,6650%	0,0411%	101	38,00	0	0	0%
	13		0,9087%	0,0303%	43	29,00	0	0	0%
	14		1,1079%	0,0334%	64	27,00	0	0	0%
	15		1,7775%	0,0336%	55	28,00	0	0	0%
	16		2,1097%	0,0515%	31	16,00	0	0	0%
	17		3,0961%	0,0329%	57	30,00	0	0	0%
	18		4,4283%	0,0539%	31	10,00	0	0	0%
	19		5,8521%	0,0128%	11	5,00	0	0	0%
	20		7,7880%	0,0122%	21	6,00	0	0	0%
	21		10,4047%	0,0104%	7	4,00	0	0	0%
	22		14,5493%	0,0012%	1	3,00	0	0	0%
	23		35,7274%	0,0176%	6	4,00	0	0	0%
	24		100,0000%	1,7610%	26	17,00	17,00	2	2,63%
Részvényjellegű kitétségek	1		370,00%	370,00%	3	3	0	0	0%

## 20 A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

### 20.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A tőkekövetelmény, illetve a belső limitkezeléshez használt kitétség számítása során a szerződéses nettósítás kockázatmérséklésként ismerhető el, melynek feltételeit a CRR tartalmazza. A Bank ezeknek a feltételeknek megfelel, és jellemzően mérlegen kívüli nettósítást alkalmaz a partnerkockázat csökkentésére. Így ügyféltípustól függően ISDA vagy helyi treasury keretszerződés kerül megkötésre. A Piaci kockázatkezelés meggyőződik a nettósítható ügyfelek köréről, majd elvégzi a nettósítás beállítását a Legal Database-be. Mind a belső limitkezeléshez, mind pedig a tőkekövetelmény számításához használt rendszer erre épül.

A Jogi Főosztály évente, illetve jogszabályváltozás esetén felülvizsgálja, és újra kiad egy írásos jogi szakvéleményt a szerződéses nettósítási megállapodások érvényességéről és érvényesíthetőségéről.

A Bank a mérlegen belüli nettósítást is alkalmazza, mint kockázatmérséklő eszköz.

### 20.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

Aktív és egyes mérlegen kívüli (kockázatvállalást megtestesítő) ügyleteivel kapcsolatos szerződéseiben a Bank kockázatainak mérséklésére és a hitelek megtérülésének biztosítása érdekében biztosítékok nyújtását írja elő ügyfelei számára.

A Bank által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoport szintű kockázatsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. Az érvényesíthetőség követelménye biztosításának érdekében a Jogi Főosztály évente elvégzi a biztosítéki szerződésminták felülvizsgálatát. A biztosítékok kikötésére a Bank szabványosított biztosítéki szerződéseket alkalmaz, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bank jogászáinak jogvéleményével, vagy a Bank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Bank által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nemteljesítése, fizetése képtelensége vagy csődje esetén a Bank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országgkockázatot (country risk) is lefedjék. Kivételt képezhetnek ez alól bizonyos export-hitelbiztosítások, amelyek értékelésénél a lefedett kockázatok körét vizsgálni kell.

A Bank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Bank minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel (vagyis a keretbiztosítéki jelleg preferált a biztosítékok alapítása során, kivéve, ha ez a jelleg kifejezetten nem szolgálja a Bank érdekeit).

Adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonitásával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat belső szabályzatok írják elő. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.



A hitelbírálat során a Bank beszerzi a fedezetek értékének megállapításához, érvényesíthetőségük vizsgálatához kapcsolódó dokumentumokat/okiratokat. A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

A Bankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés, illetve a szerződés hatálybalépése előtt felülvizsgálatra kerül, hogy az adott vagyontárgy, vagyonértékű jog, kötelezettséget vállaló személy

- jogi szempontból létezik-e
- ténylegesen, fizikailag létezik-e
- vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel
- kötelezettséget vállaló személy cselekvőképes-e és jogosult-e az adott jognyilatkozat tételére
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e.

A biztosítéki szerződésben rögzített biztosítékok meglétét (értékállóság, érvényesíthetőség), az adós fizetőképességét és a kötelezettségvállalás szerződés szerinti teljesítését a Bank a rendszeres monitoring keretében, illetve az éves felülvizsgálat során a hitel futamideje alatt folyamatosan ellenőrzi és értékeli.

Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével határozza meg a Bank. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- a.) piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- b.) a kockázatvállalási folyamattól független értékbecslő szakértő, vagyonértékelő által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

A Bank értelmezésében a piaci ár kizárólag a Bank által elfogadott értékbecslő részéről meghatározott piaci (=forgalmi) érték lehet. Egyéb dolgok esetében piaci árnak minősül:

- lajstromozott eszközök (járművek, műtárgyak, hajók, repülőgépek) esetén az adott lista, katalógus szerinti érték;
- szakértői, vagyonértékelői értékbecslés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében az elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- nem tőzsdei alapanyag, félkész- és késztermék készletek esetében szakértői, vagyonértékelői értékbecslés.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelését a garancianyújtó vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kell kapcsolni. Idegen pénzügyi intézménynél elhelyezett óvadék esetén a hitelintézet minősítését kell figyelembe venni, és gondoskodni kell az intézmény szabad limitének betérheléséről.

Ha a készfizető kezességvállalás, vagy a kezesesség sajátosságait mutató garancia nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy a készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garancianyújtó, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

Az egyes dologi biztosítéktípusok értékelésére meghatározott elfogadási értékek alapvetően Magyarország területén fellelhető biztosítékokra vonatkoznak. Európai Unió kívüli személyi biztosíték esetén külföldi jogvélemény beszerzése szükséges a nyilatkozat érvényesíthetőségére vonatkozóan.

Biztosítékok értékelésével kapcsolatban a Bank a következő levonásokat (haircut) alkalmazza:

- Biztosítéki levonás (collateral haircut): a piaci értékben az adott biztosíték Bank által történő realizálása során bekövetkező, várható veszteséget jelenti.
- Árfolyamkockázati levonás (currency mismatch haircut): devizanem eltérés áll fenn, ha a kockázatvállalás, a biztosítékra terhelt összeg (zálogjog) és az adott biztosíték likvid piacának devizaneme vagy a három tényező közül kettő eltér egymástól. A biztosítékok devizanemének alapvetően összhangban kell lenniük a kockázatvállalás devizanemével.
- Lejárat levonás (maturity mismatch haircut): A biztosítékoknak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt fenn kell állnia. Lejárat eltérésről (maturity mismatching) beszélünk, ha a biztosíték, biztosítéki szerződés futamideje rövidebb, mint a kötelezettségvállalási szerződésé.

### 20.3 A biztosítékok fő típusainak leírása

A. Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzüsségből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.

- Pénzügyi biztosítékok
- Tárgyi biztosítékok
- Engedményezések
- Biztosítások

B. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.

- Közvetlen személyi biztosítékok
- Közvetett személyi biztosítékok
- Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

A garanciák beszámítása során a Bank az egyszerű helyettesítési módszert használja. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek befogadása előtt a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a belső szabályzataiban rögzítettek szerint minősíti a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat.

A helyi csoport egyes tagjai korlátozott tevékenységük okán a fenti kategóriák szűkebb körét alkalmazzák.

A Bank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát:

- Központi kormányzatok és központi bankok
- Regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok
- Multilaterális fejlesztési bankok és a szavatoló tőke számítás során 0% kockázati súllyal figyelembe vehető nemzetközi szervezetek
- Közszektorbeli intézmények, amelyekkel szembeni követelések a szavatoló tőke számítása során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak
- Bankok
- Vállalkozások
- Magánszemélyek

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)

Konzolidált adatok

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA sűrűség	
Kitettségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 719 678	0	1 999 553	6 488	2	0,00%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	16 434	37 561	6 802	281	1 417	20,00%
3	Közszektorbeli intézmények	8 420	4 055	8 369	8	369	4,40%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	6 013	0	16 690	1 153	3 007	16,85%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%
6	Intézmények	34 574	751	1 170	150	713	54,02%
7	Vállalkozások	544 003	188 317	458 198	46 448	458 559	90,87%
8	Lakosság (retail)	215 946	17 114	170 704	4 460	120 430	68,75%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	255 312	423	255 312	146	90 418	35,39%
10	Nemteljesítő (defaulted) kítettések	5 843	386	5 440	27	6 070	111,02%
11	Különösen magas kockázatú kítettések	0	0	0	0	0	150,00%
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	2 723	0	2 723	0	619	22,73%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0,00%
16	Egyéb tételek	4 154	0	4 154	0	4 154	100,00%
17	<b>Összesen</b>	<b>2 813 101</b>	<b>248 607</b>	<b>2 929 117</b>	<b>59 162</b>	<b>685 758</b>	<b>22,95%</b>

EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségi osztályok kockázati súlyai

Konszolidált adatok

EU CR5 – Sztenderd módszer	Kitettségi osztályok	Kockázati súly																Levonásr a került	Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 006 037	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 006 041	2 006 041
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	7 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 083	0
3	Közszektorbeli intézmények	8 009	0	0	0	0	0	0	0	0	369	0	0	0	0	0	0	0	8 378	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	11 830	0	0	0	0	0	6 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 843	17 843
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	201	0	818	0	0	301	0	0	0	0	0	0	0	1 320	1 001
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	69	0	0	504 578	0	0	0	0	0	0	0	504 647	6 800
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	175 164	0	0	0	0	0	0	0	0	175 164	0
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	240 555	14 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255 458	0
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 263	1 205	0	0	0	0	0	0	5 468	0
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	2 475	0	248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 723	2 723
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 154	0	0	0	0	0	0	0	4 154	0
17	<b>Összesen</b>	<b>2 025 876</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 759</b>	<b>240 555</b>	<b>22 054</b>	<b>0</b>	<b>175 164</b>	<b>513 665</b>	<b>1 205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 988 279</b>	<b>1 753 699</b>

## 20.4 A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

A következő táblázatok csak a garancianyújtókra és kezességvállalókra vonatkoznak, tekintettel arra, hogy hitelderivatívákat a Bank nem alkalmaz hitelkockázati fedezetként.

### Konzolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	296 166	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	4	50,00%	1
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	12 983	0,00%	1
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>309 153</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly (PD)	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	10 263	0,38%	10
	Vállalkozások (CRIRB)	131 615	7,92%	7
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>141 878</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

## 20.5 Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

### Konzolidált adatok

Fedezet	Arány
Engedményezés	0,02%
Ingatlanfedezet	14,42%
Ingó jelzálog	0,11%
Pénzügyi biztosíték	11,62%
Értékpapír	0,23%
egyéb	73,59%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>

Deviza	Arány
CHF	0,55%
EUR	16,35%
GBP	43,32%
HUF	1,15%
USD	38,63%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>

## 20.6 A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték

Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	169 572
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	72 884
3 Bankgaranciák	25 624
4 Céggarancia, -kezesség	123 336
5 EIF Garanciák	10 854
<b>Összesen:</b>	<b>402 271</b>

## 20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Konszolidált adatok

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (millió HUF)		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	3.011.582	565.528	351.119	214.409	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	758.651	58.000	-	58.000	-
3	<b>Kitettségek összesen</b>	<b>3.770.233</b>	<b>623.528</b>	<b>351.119</b>	<b>272.409</b>	<b>-</b>
4	Ebből nem teljesítő	18.576	6.639	5.789	850	-

## 21 A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)

Minél fejlettebb módszert használ egy hitelintézet, annál pontosabban határozható meg a tőkekövetelmény nagysága, hiszen az egyes módszerek kockázatérékenysége a módszertan összetettségével párhuzamosan növekszik. A fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach – AMA) alkalmazása fedezetet nyújt mind a várható, mind a nem várt kockázatokra<sup>20</sup>, ugyanakkor elkerülhető, hogy indokolatlanul magas legyen a tőkekövetelmény nagysága, mely addicionális költséget eredményezne a bankok számára. A kevésbé fejlett módszerek (alapmutató, sztenderd, alternatív sztenderd) a tőkekövetelményre konzervatív, így elvileg magasabb becslést adnak.

A működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Bank Hungary Zrt. esetében a fejlett mérési módszerrel (AMA) történik 2009. július 1-jétől. A Bank konszolidációs körébe tartozó leányvállalatok esetében az UniCredit Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása sztenderd módszerrel, míg az UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft, és az UniCredit Operatív Lízing Kft esetében az alapmutató módszerrel történik.

A fejlett mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Csoport által, a teljes UCI Csoportra vonatkozóan történik, és az kerül az egyes leányvállalatokra leosztásra. A fejlett mérési módszer szerinti egyedi tőkekövetelmény-számításhoz az UniCredit Csoport felhasználja a bruttó jövedelmet is, mivel ez az egyes csoporttagok (leányvállalatok) közötti tőkekövetelmény felosztás egyik alapparamétere.

Az UCI Csoport a következő tényezőket veszi – különböző súllyal - figyelembe a tőkekövetelmény meghatározásában:

- a belső veszteség adatbázisából az UCI Csoport elmúlt tíz évben könyvelt működési kockázati eseményei,
- a bankok között létrejött működési kockázati eseményeket összesítő nemzetközi adatkonzorcium veszteségadatai (ORX),
- potenciális működési kockázati eseményekre készült forgatókönyv elemzések becslései,
- kulcskockázati indikátorok mutatóinak értékei.

A fejlett mérési módszerrel meghatározott működési kockázati tőkekövetelmény az egyes leányvállalatokra történő allokációja során az Anyavállalat a következő elemeket veszi figyelembe:

- bruttó jövedelem adatok,
- a működési kockázatból eredő veszteségeseményekre vonatkozó (súlyossági és gyakorisági) adatok, valamint
- a forgatókönyv elemzések becsült adatai.

A magyarországi Bankcsoportba tartozó leányvállalatok esetén pedig mind a sztenderd, mind az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény kizárólag a bruttó jövedelem alapján kerül meghatározásra.

## 22 A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)

A Bank nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

---

<sup>20</sup> meghatározott szignifikanciaszint mellett

## 23 Nyilvánosságra hozatal COVID-19

### 23.1 A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

Template 1: Az EBH-kompatibilis (jogszályon alapuló és nem jogszályon alapuló) moratóriumok áttekintése

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóisérték-változás halmozott összege								Bruttó könyv szerinti
		Teljesítő				Nemteljesítő				Teljesítő				Nemteljesítő				
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: fizetésre valószínűsítően nem kerülő nem késedelmes vagy			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: fizetésre valószínűsítően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Nemteljesítő kitétségek beáramlása		
1	A moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	240 409	225 154	64 362	129 580	15 255	14 796	13 754	-16 569	-6 871	-3 809	-5 957	-9 698	-9 464	-8 558	0		
2	_ebből: Háztartások	85 513	82 000	37 781	75 917	3 512	3 062	2 209	-5 489	-3 209	-2 099	-3 174	-2 280	-2 057	-1 309	0		
3	_ebből: Lakóingatlan fedezett	61 715	59 077	31 959	58 188	2 638	2 276	1 617	-4 367	-2 748	-1 845	-2 728	-1 619	-1 447	-884	0		
4	_ebből: Nem pénzügyi vállalatok	154 461	142 719	26 503	53 585	11 742	11 733	11 545	-11 078	-3 661	-1 710	-2 783	-7 417	-7 406	-7 249	0		
5	_ebből: Kis- és középvállalkozások	47 282	39 553	8 094	18 238	7 729	7 719	7 675	-5 430	-722	-169	-486	-4 708	-4 697	-4 671	0		
6	_ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett	104 537	99 122	11 968	28 375	5 416	5 416	5 273	-5 070	-1 701	-372	-1 002	-3 369	-3 369	-3 238	0		

Template 2: Az EBH-kompatibilis (jogszályon alapuló és nem jogszályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralevő futamideje					
						<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Moratórium által érintett hitelek és előlegek	17 604	240 409							
2	EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre	17 604	240 409	240 409	240 409	0	0	0	0	0
3	_ebből: Háztartások		85 513	85 513	85 513	0	0	0	0	0
4	_ebből: Lakóingatlan fedezett		61 715	61 715	61 715	0	0	0	0	0
5	_ebből: Nem pénzügyi vállalatok		154 461	154 461	154 461	0	0	0	0	0
6	_ebből: Kis- és középvállalkozások		47 282	47 282	47 282	0	0	0	0	0
7	_ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett		104 537	104 537	104 537	0	0	0	0	0



Template 3: A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	kapott állami kezességvállalás	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	65 140	436	51 443	2 012
2	_ebből: Háztartások	808			0
3	__ ebből: Lakóingatlanon fedezett	125			0
4	_ebből: Nem pénzügyi vállalatok	64 332	415	50 776	2 012
5	__ ebből: Kis- és középvállalkozások	58 260			773
6	__ ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	34 919			0